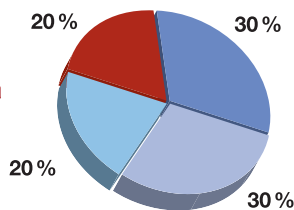
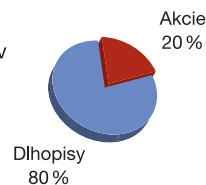


# Investičné životné poistenie

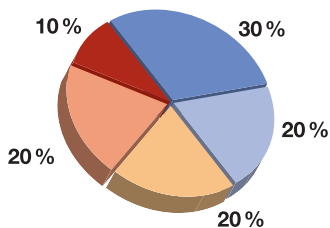
## EURO konzervatívna stratégia



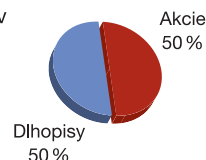
- Generali PPF Fond korporátnych dlhopisov
- GIS Euro Bonds
- GIS CEE Bonds
- Generali PPF Fond globálnych značiek



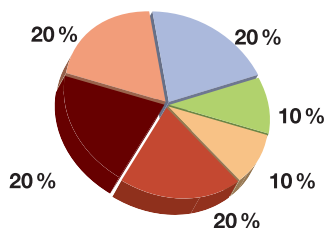
## EURO vyvážená stratégia



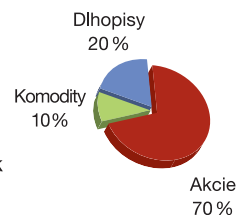
- Generali PPF Fond korporátnych dlhopisov
- GIS Euro Bonds
- GIS CEE Equities
- Generali PPF Fond ropy a energetiky
- Generali PPF Fond globálnych značiek



## EURO rastová stratégia



- GIS Euro Bonds
- GIS CEE Equities
- GIS Global Equity Allocation
- Generali PPF Fond ropy a energetiky
- Generali PPF Fond globálnych značiek
- Generali PPF Komoditný fond



## POPIS JEDNOTLIVÝCH FINANČNÝCH FONDŮ K INVESTIČNÉMU ŽIVOTNÉMU POISTENIU GENERALI

### ČP INVEST a fondy Generali PPF Invest

ČP INVEST investičná spoločnosť, a. s. je spolu s materskou spoločnosťou Česká pojišťovna, a. s. súčasťou medzinárodnej finančnej skupiny Generali PPF Holding B.V., ktorá pôsobí v 14 krajinách strednej a východnej Európy, kde poskytuje služby vyše 10 miliónom klientom a spravuje aktíva vo výške viac ako 12 miliárd EUR. ČP INVEST poskytuje služby v oblasti kolektívneho investovania a je celosvetovo výhradným distribútorom fondov Generali PPF Invest. Základnú ponuku fondov Generali PPF Invest tvorí 6 podielových fondov a 4 investičné programy projektované pre široké spektrum klientov.

### Generali PPF Fond korporátnych dlhopisov

Fond korporátnych dlhopisov je dlhopisový fond vhodný pre menej konzervatívnych investorov, ktorí môžu uložiť svoje voľné finančné prostriedky najmenej na dobu 3 rokov a hľadajú vyšší výnos, než aký ponúka slovenský a český dlhopisový trh. Fond spája investovanie do vybraných svetových firemných dlhopisov s menovým zaistením do EUR.

Mena fondu: EUR

### Generali PPF Fond ropy a energetiky

Fond ropy a energetiky je akciovým fondom. Je vhodný pre klientov, ktorí sa rozhodli investovať svoje finančné prostriedky na 5-7 rokov s cieľom získať vyššie zhodnotenie. Kombinácia ropného a energetického priemyslu je výhodná z hľadiska ich rozdielnej reakcie na ekonomické zmeny. Zatiaľ čo ropný priemysel kopíruje hospodársky cyklus, lebo je závislý na dopyte a cene ropy, v energetike pôsobia stabilnejšie spoločnosti s predvídateľnými ziskami, ktoré naopak nie sú príliš závislé na aktuálnom stave ekonomiky. Podielníci tohto odvetvovo profilovaného fondu sa podieľajú na ziskoch vybraných firiem z hľadiska ťažby, spracovania, dopravy a predaja ropy a taktiež z energetiky.

Mena fondu: EUR

### Generali PPF Fond peňažného trhu

Fond peňažného trhu je určený pre najkonzervatívnejších klientov, ktorí sa uspokojia s relatívne menším výnosom, pretože dôležitejšia je pre nich nízka miera rizika a krátky investičný horizont. Podielníci profitujú predovšetkým z výnosov zo štátnych pokladničných poukázok, termínovaných vkladov u dôveryhodných bánk a krátkodobých, vysoko bezpečných dlhopisov. Investičné riziko je preto možné označiť za veľmi nízke. Priemerná modifikovaná dĺžka celého portfólia nesmie prekročiť hodnotu jedného roku. Vzájomný pomer jednotlivých zložiek aktív fondu je upravovaný podľa aktuálnej situácie na peňažných a kapitálových trhoch.

Mena fondu: EUR

Ďalšie informácie je možné nájsť na web stránkach: [www.generali.sk](http://www.generali.sk)

### Generali PPF Fond globálnych značiek

Fond globálnych značiek je akciovým fondom. Je určený investorom, ktorí sa rozhodli pre uloženie svojich prostriedkov minimálne na 5 - 7 rokov a očakávajú za to vyššiu mieru výnosov. Podielníci fondu profitujú predovšetkým na výnose z akcií silných, svetovo známych firiem – portfólio tvorí výber z 50 bonitných svetových spoločností, ktoré disponujú najsilnejšími globálnymi značkami podľa rebríčka každoročne aktualizovaného spoločnosťou Interbrand.

Mena fondu: EUR

### Generali PPF Komoditný fond

Generali PPF Komoditný fond je určený investorom, ktorí chcú zvýšiť diverzifikáciu svojho portfólia akciových a dlhopisových fondov o ďalšiu triedu aktív – komodity. Vďaka vyššej diverzifikácii je možné ideálne dosiahnuť zvýšenie výnosu i zníženie rizika portfólia. Komoditný fond je vhodný taktiež pre dynamických investorov, ktorí hľadajú príležitosti na komoditných trhoch, ktoré sú ináč pre bežných investorov náročne dostupné. Fond investuje predovšetkým do energetických, poľnohospodárskych a priemyslových komodít. Zatiaľ čo iné obdobné fondy sa zameriavajú na investície do spoločností z komoditného sektoru, v prípade tohto fondu ide o priame investície do jednotlivých komodít. Cieľom fondu je ponúknuť investorom vyvážené komoditné portfólio, ktoré bude ideálnym doplnkom každej investície zameranej zatiaľ len na akcie a dlhopisy.

Mena fondu: EUR.

### Generali PPF Fond nových ekonomík

Fond nových ekonomík je určený zvlášť dynamickým investorom, ktorí vyhľadávajú príležitosť pre vysoké zhodnotenie a zároveň počítajú s vyšším rizikom, a preto i s dlhším časovým horizontom (5 - 7 rokov). Cieľom je investovať do diverzifikovaného globálneho akciového portfólia na trhoch, ktoré sa vyznačujú značným potenciálom rastu a zároveň patria do skupiny tzv. rozvíjajúcich sa ekonomík. Portfólio fondu bude obsahovať tituly, ktoré sú v danom regióne považované za veľmi bonitné s vysokou dynamikou rastu.

Mena fondu: EUR



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 veľkovojvodstve 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. 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.

### GIS Central and Eastern European Equities

**Investičný manažér: Generali Capital Management GmbH, Rakúsko**

Akciový fond, investuje najmä do akcií spoločností v krajinách strednej a východnej Európy v prvej prístupovej vlne do EÚ, kótovaných na burzách v týchto krajinách. Fond môže okrem iného investovať do cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od vývoja kapitálových trhov, do konvertibilných dlhopisov a do prioritných akcií. Investičným cieľom je dosiahnuť dlhodobý rast investovaného kapitálu a prekonať výkonnosť benchmarku, ktorým je index Nomura Central and Eastern Europe ex Russia (v EUR).

Mena fondu: EUR.

### GIS – Global Equity Allocation

**Investičný manažér: Generali Investments Italy S.p.A**

Akciový fond sa zameriava na investovanie na akciových trhoch hlavných rozvinutých oblastí (ktoré spĺňajú podmienky pre Regulovalé trhy), investuje najmenej 20 % svojich čistých aktív do majetkových cenných papierov na hlavných európskych a amerických trhoch. Na vyváženie cieľového rizika z akciových trhov je možné znížiť alokáciu aktív do akcií a zvýšiť ich alokáciu do dlhopisov, hotovosti a nástrojov peňažného trhu vydaných európskymi vládami, vládnymi orgánmi a nadnárodnými emitentmi a to do výšky najviac 80 % čistých aktív podfondu. Fond z hľadiska alokácie do jednotlivých regiónov nie je nijako obmedzený. Investičný manažér môže v súlade s investičnými právomocami a obmedzeniami používať finančné nástroje a deriváty (opcie a futures) na jednotlivé indexy, jednotlivé akcie, dividendy, nástroje volatility a meny na hedgovanie rizík spojených s definovaným benchmarkom, a to s cieľom zvýšiť výnos podfondu, dosiahnuť efektívnejšiu správu portfólia, ako aj na investičné ciele.

Benchmark: 85 % index MSCI WORLD, 15% index MSCI EUROPE

Mena fondu: EUR

### GIS High Conviction Europe

**Investičný manažér: Generali Investments Italy S.p.A**

Akciový fond, investuje najmä do akcií spoločností kótovaných na akciových burzách európskych členov OECD. Fond môže okrem iného investovať do cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od vývoja kapitálových trhov, do konvertibilných dlhopisov a do prioritných akcií. Investičným cieľom je dosiahnuť dlhodobý rast investovaného kapitálu a prekonať výkonnosť benchmarku, ktorým je index Dow Jones STOXX 600.

Mena fondu: EUR.

### GIS – S.A.R.A. S.R.I.

**Investičný manažér: Generali Investments France**

Akciový fond, ktorý sa snaží o zhodnotenie kapitálu prostredníctvom investovania do akcií spoločností, ktoré spĺňajú kritériá ESG (environmentálne, spoločenské a governance). Analýza ESG tvorí model, ktorý zahŕňa všetky interné a externé toky spojené s viacerými prvkami v spoločnosti a s ňou súvisiacimi hráčmi. Relevantné kategórie ESG sú zoskupené do 4 hlavných sekcií: riadenie spoločnosti, externé spoločenské, interné spoločenské a environmentálne. Tieto kategórie sa uvádzajú pre každú spoločnosť na sektorovej úrovni. Fond investuje do akcií, ktoré dosahujú najlepšie výsledky v oblasti ESG z pohľadu 6 nefinančných rizík: poškodenie imidžu značky a mena spoločnosti; legislatívny tlak; skupinové žaloby vo verejnom záujme; konkurenčná výhoda; nehmotný kapitál a uhlíkové dopady. Fond investuje najmenej 75 % do akcií vydaných európskymi spoločnosťami. Doplnkovo môže investovať aj do derivátov, nástrojov peňažného trhu, vládných dlhopisov, podnikových dlhopisov, konvertibilných obligácií a podielových práv.

Benchmark: DJ STOXX Sustainability Index

Mena fondu: EUR

### GIS – European Equities Opportunity

**Investičný manažér: Generali Investments France**

Akciový fond, ktorý sa zameriava na účasť na európskych akciových trhoch (ktoré spĺňajú podmienky pre Regulovalé trhy). Fond investuje najmenej 70 % svojich čistých aktív do majetkových cenných papierov na hlavných trhoch. Akciové riziko obsahuje priame investície najmä do veľkých kapitalizácií (najmenej 70 % čistých aktív sa musí investovať do spoločností s trhovou kapitalizáciou prevyšujúcou 6 mld. eur), ale ani malé a stredne veľké kapitalizácie nie sú vylúčené. Na vyváženie cieľového rizika akciových trhov môže Investičný manažér znížiť alokáciu aktív do akcií a zvýšiť ich alokáciu do dlhopisov, hotovosti a nástrojov peňažného trhu vydaných európskymi vládami, vládnymi orgánmi a nadnárodnými emitentmi, a to do výšky najviac 30 % čistých aktív podfondu. Za účelom efektívnej správy portfólia s cieľom zvýšiť výnosy môže fond využívať finančné nástroje a deriváty (opcie a futures) na hedgovanie rizík spojených s definovaným benchmarkom.

Benchmark: DJ STOXX Europe 600

Mena fondu: EUR

### GIS Euro Bonds

**Investičný manažér: Generali Investments Italy S.p.A**

Dlhopisový fond, investuje do dlhových cenných papierov s investičným ratingovým stupňom, predovšetkým do štátnych dlhopisov denominovaných v EUR. V menšej miere môže investovať do dlhových cenných papierov emitovaných vládnymi agentúrami, samosprávami a nadnárodnými inštitúciami a do eurobondov, ktorých emitenti majú investičný rating. Fond môže využívať úrokové deriváty na investičné účely. Minimálne 2/3 čistých aktív fondu musia byť vždy investované do priamych dlhopisov denominovaných v euro. Benchmark: JPMorgan EMU Government Bond Index

Mena fondu: EUR.

### GIS Global Multi Utilities

**Investičný manažér: Generali Investments France**

Akciový fond investuje v celom svete do plne splatených majetkových cenných papierov spoločností, ktoré sa zaoberajú vyčerpateľnou prírodných zdrojov a optimálnym dodávaním alebo predajom primárnych služieb, ako sú elektrina, voda, zemný plyn, likvidácia odpadov a telekomunikačné služby, najmä tých, ktoré sú kótované na burzách cenných papierov členov OECD. Tieto spoločnosti patria predovšetkým do sektorov sieťových odvetví, energetiky a telekomunikácií. Investičným cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobý kapitálový rast zameraný na kombináciu stredno až dlhodobých tém a trendov v sektore, pričom sa využíva prístup s aktívnym výberom akcií.

Benchmarkom je trhovú kapitalizácia váženého priemeru indexov FTSE Global Utilities, FTSE Global Energy a FTSE Global Telecoms.

Mena fondu: EUR

### GIS Absolute Return Multi Strategies

**Investičný manažér: Generali Investments Italy S.p.A**

Zmiešaný fond, aktívne riadené portfólio. Investuje do dlhových cenných papierov, teda dlhopisov a nástrojov peňažného trhu, akcií, fondov UCI a UCITS. Zároveň môže investovať do fondov ETF (Exchange Traded Fund). Fond Absolute Return Multi Strategies môže mať akciový podiel až 50 %. Môže držať otvorenú pozíciu v cudzích menách do výšky 50 % svojich aktív. Maximálna výška investícií do derivátov založených na finančných indexoch naviazaných na komodity je 35% aktív fondu. Investície do iných fondov (UCI, UCITS a ETF) môžu siahť do výšky 90% aktív fondu. Fond má stratégiu absolútneho výnosu.

Benchmark: sadzba EONIA

Mena fondu: EUR

### GIS Central and Eastern European Bonds

**Investičný manažér: Generali Capital Management GmbH, Rakúsko**

Fond je orientovaný na rast kapitálu prostredníctvom investovania do kvalitných cenných papierov s pevným výnosom s investičným ratingovým stupňom, najmä krajín v prvej prístupovej vlne do EÚ, ako Česko, Maďarsko a Poľsko. Je určený pre investorov, ktorí chcú mať aktívne riadené portfólio cenných papierov s pevným výnosom zo strednej a východnej Európy. Benchmark: index Merrill Lynch Eastern Europe Governments ex Russia v euro

Mena fondu: EUR

### GIS European High Yield Bonds

**Investičný manažér: Generali Investments Italy S.p.A**

Fond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu prostredníctvom investícií do cenných papierov s pevným a pohyblivým výnosom, najmä dlhopisov, poukázok, konvertibilných dlhopisov, cenných papierov krytých hypotéka-mi a aktivitami, vydaných emitentmi so sídlom najmä v Európskej únii do 30 % v iných európskych krajinách, ktorých rating dlhodobých záväzkov v ich mene je v investičnej triede a sú denominované buď v menách týchto krajín, amerických dolárov, eurách alebo britských librách. Medzi emitentov týchto cenných papierov patria vlády, ich politické zložky, orgány, obce a podniky. Fond bude investovať vždy najmenej dve tretiny svojich celkových aktív do dlhových cenných papierov s ratingom pod investičným pásmom a najviac jednu tretinu do cenných papierov s ratingom v investičnom pásme. Dve tretiny celkových aktív fondu budú investované do cenných papierov, ktorých emitenti majú sídlo v Európe alebo vykonávajú prevažnú časť svojich aktivít v Európe.

Benchmark: Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index.

Mena fondu: EUR

### GIS Euro Corporate Bonds

**Investičný manažér: Generali Investments Italy S.p.A**

Dlhopisový fond, snaží sa o zhodnotenie kapitálu prostredníctvom investícií do kvalitných cenných papierov, predovšetkým do iných ako štátnych dlhopisov s pevným výnosom denominovaných v EUR. Najmenej dve tretiny jeho celkovej hodnoty aktív musia byť investované do podnikových dlhopisov denominovaných v EUR. Fond môže v súlade s investičnými právomocami a obmedzeniami uvedenými v prospekte používať finančné nástroje a deriváty na hedgovanie, najmä úrokového rizika, prípadného devízového kurzového rizika a iných rizík spojených s definovaným benchmarkom. Za účelom efektívneho riadenia cash flow a lepšieho pokrytia trhov a benchmarku môže využívať aj finančné futures obchodované na regulovaných trhoch. Fond nikdy neinvestuje viac ako 10% svojich aktív do iného fondu.

Benchmark: Index Barclays Capital Euro Corporate Bond

Mena fondu: EUR