

Jedná se o marketingovou komunikaci pro klienty investičního životního pojištění Generali České pojišťovny v České republice. Přečtete si prosím Vaši pojistnou smlouvu, stejně jako Prospekt UCITS a Dokument klíčových informací (KID) podkladového fondu, než učiníte konečné rozhodnutí o investici do pojistného produktu. Tato marketingová komunikace nepředstavuje doporučení, investiční poradenství ani nabídku k investování do podkladového Fondu. S tímto pojistným produktem investoři nebudou investovat přímo do podkladového fondu.

## SRI WORLD EQUITY



Tato marketingová komunikace souvisí s pojistným produktem, kde investiční část produktu je navázaná na výkonnost podílového fondu SRI WORLD EQUITY („podkladový fond“). SRI WORLD EQUITY je podfond společnosti Generali Investments SICAV, lucemburského UCITS-SICAV.

### CHARAKTERISTIKA FONDU A KLÍČOVÉ POJMY

Sřešní fond:	Generali Investments SICAV
Typ Fondu:	Luxembourg UCITS-SICAV
Správcovská společnost:	Generali Investments Luxembourg S.A.
Investiční manažer:	Generali Asset Management S.p.A.
Podkladový fond:	SRI WORLD EQUITY
Referenční měna:	EUR
ISIN:	LU0260158042
Objem majetku podkladového fondu:	1.170,56 mEUR
Počátek obchodování v GČP:	30.04.2013

#### Investiční cíl:

Cílem podkladového fondu je překonat svůj benchmark (MSCI World – Net Total Return Index) a poskytnout dlouhodobé zhodnocení kapitálu investováním na akciových trzích v hlavních rozvinutých oblastech (kvalifikovaných jako Regulované trhy). Podkladový fond nemá omezení z hlediska geografické alokace investic a při výběru akciových investic zvažuje jak finanční, tak mimořádná kritéria. Podkladový fond podporuje charakteristiky ESG v souladu s článkem 8 SFDR. Podkladový fond těží z označení SRI ve Francii. Podkladový fond investuje alespoň 90 % svých čistých aktiv do akcií. Akciové investice směřují především do akcií podniků s velkou kapitalizací, ale ani investice do podniků s malou a středně velkou kapitalizací nejsou vyloučeny.

Podkladový fond je aktivně spravován a snaží se překonat svůj benchmark. Investiční manažer má plnou volnost nad složením portfolia podkladového fondu a není přesně stanoveno, do jaké míry se může složení portfolia podkladového fondu a jeho výkonnost lišit od benchmarku.

Neexistuje žádná záruka, že investiční cíl podkladového fondu bude dosažen nebo že bude dosažena návratnost kapitálu. Můžete ztratit část nebo celou svou počáteční investici.

### SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK\*



Ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto podkladového fondu ve srovnání s ostatními fondy. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že podkladový fond přijde o peníze z důvodu pohybů na trzích. Nejnižší riziková kategorie neznámá „bez rizika“. Ukazatel rizika je založen na předpokladu, že si produkt ponecháte minimálně 6 let. Podkladový fond je klasifikován jako 4 ze 7, což je střední třída rizik. Klasifikace produktu se může v průběhu času měnit. Rizikové faktory jsou v plném rozsahu popsány v Prospektu podkladového fondu. Vedle rizik zahrnutých do ukazatele rizika (tržní a kreditní riziko) mohou vzniknout další rizika, jako například riziko protistrany, měnové riziko a riziko likvidity.

#### Rizikové faktory (neúplný seznam):

- Akcie
- Rozvíjející se trhy
- Investice do menších společností
- Deriváty
- Záruky
- Udržitelné finance
- Riziko kapitálové ztráty: nejedná se o garantovaný produkt. Klienti mohou riskovat ztrátu části nebo celé své počáteční investice.

Toto není úplný seznam rizik podkladového fondu. Existují i další rizika. Před provedením jakéhokoli investičního rozhodnutí v pojistném produktu si přečtete pojistnou smlouvu. Přečtete si prosím také dokumenty k podkladovému fondu, abyste zvěřili všechny vlastnosti produktu, rizika, náklady a podmínky. Dokumenty podkladového fondu jsou k dispozici online na následujícím odkazu:

<https://www.generali-investments.lu/cz/en/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-sriworld-equity-cx-eur-accumulation-LU0260158042>

### SOUHRNNÁ VÝKONNOST V CZK



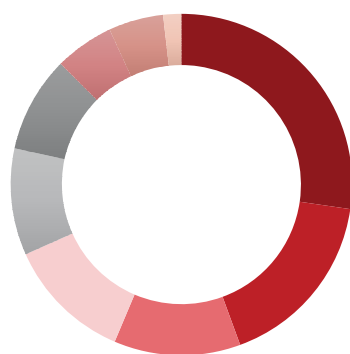
\* Vyše uvedené informace se týkají podkladového fondu, ne samotné pojistné smlouvy.

OBDOBÍ	1M	YTQ	YTD	1YR	3YR	5YR	3YR P.A.	5YR P.A.	OD POČÁTKU	OD POČÁTKU P A
VÝKONNOST FONDU V CZK	-0,45%	12,35%	9,13%	19,15%	16,37%	41,22%	5,18%	7,14%	64,51%	4,60%
OBDOBÍ	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
VÝKONNOST FONDU V CZK	13,39%	-15,61%	21,12%	1,04%	22,94%	-6,27%	-0,74%	9,23%	6,55%	-4,98%

Minulá výkonnost není zárukou budoucích výnosů. Výkonnosti fondu jsou vypočteny z kurzů zveřejněných pojistitelem. Jedná se o výkonnosti v CZK po stržení poplatků ze strany pojistitele za příslušné období. Nejedná se tedy o výkonnost podkladového fondu. Dividenda je reinvestována za účelem akumulace (třída podkladového fondu CX).

Květen 2024

## STRUKTURA FONDU



- 27,30% informační technologie
- 17,10% finanční služby
- 12,00% spotřeba - cyklická
- 11,90% zdravotnictví
- 10,10% ostatní
- 9,10% průmysl
- 5,60% spotřeba - necyklická
- 5,20% energetika
- 1,70% hotovost

## TOP 10

Pozice	Podíl	Sektor
MICROSOFT CORP	5,36%	informační technologie
APPLE INC	4,71%	informační technologie
NVIDIA CORP	4,59%	informační technologie
VISA INC-CLASS A SHARES	1,59%	finanční služby
MASTERCARD INC - A	1,52%	finanční služby
SHELL PLC	1,20%	energetika
TOTALENERGIES SE	1,12%	energetika
WALT DISNEY CO/THE	1,03%	komunikační služby
ELI LILLY & CO	1,02%	zdravotnictví
S&P GLOBAL INC	0,98%	finanční služby

## POPLATKY GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA \*

Rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem podílových jednotek:

Bežné / jednorázové pojistné: 5% / 0%  
Mimořádné pojistné 2%, resp. 3% \*\*

Částečný odkup:

0,25% z nakupované částky, minimálně však 50 Kč a maximálně 500 Kč

Poplatky za přemístění:

V každém poj. roce 2 zdarma, jinak 0,25% akt. hodnoty přemístěných jednotek, min. 50

Poplatky za správu fondu:\*\*\*

2% p.a.

\* výťah ze sazebníku poplatků k IŽP týkající se fondů, v případě rozdílů platí sazebník poplatků

\*\* závisí na produktu

\*\*\* náklady za správu fondu jsou započtené v NAV (t.j. v kurzu)

### Důležitá informace

Tato marketingová komunikace souvisí s pojistným produktem Generali České pojišťovny a s investičním fondem společnosti Generali Investment SICAV, který tvoří podkladový fond k pojistnému produktu. Generali Investment SICAV je otevřená investiční společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV) podléhající lucemburskému zákonu ze dne 17. prosince 2010 týkající se subjektů kolektivního investování, v platném znění, kvalifikující se jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS).

Tato marketingová komunikace je určena pouze pro investiční životní pojištění klientů Generali České pojišťovny v České republice a není určen pro osoby v USA, jak je definováno v nařízení amerického zákona o cenných papírech z roku 1933, ve znění pozdějších předpisů.

Tento dokument vydává Generali Investments Luxembourg S.A. a Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Investments Luxembourg S.A. je držitel oprávnění jako Správcovská společnost UCITS a Správce alternativních investičních fondů (AIFM) v Lucembursku, regulovaný Komisí de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), se sídlem 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství, kód CSSF: S00000988, LEI: 222100FSOH054LBKJL62.

Generali Česká pojišťovna a.s. je pojišťovna registrovaná u České národní banky (ČNB), se sídlem Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČO: 45272956, LEI: 31570010000000054609.

Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio (Společnost pro správu aktiv) je držitel oprávnění jako italská správcovská společnost, regulovaná Bank of Italy a pověřená působit jako marketingový promotér fondu v zemích EU/EHP, kde je fond registrován pro distribuci, se sídlem Via Niccolò Machiavelli 4, Terst, 34132, Itálie, C.M. n°: 15376, LEI: 549300LKCLUOHU2BK025.

Před jakýmkoli rozhodnutím o uzavření investičního životního pojištění by si měl pojistník přečíst jak pojistnou smlouvu včetně dokumentu s klíčovými informacemi ("KID pojistného produktu"), tak i prospekt podkladového fondu. Prospekt, výroční a pololetní zprávy podkladového fondu jsou k dispozici v anglickém jazyce na [www.generali-investments.lu](http://www.generali-investments.lu) nebo na vyžádání zdarma ve společnosti Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství, e-mailová adresa: [GILfundInfo@generali-invest.com](mailto:GILfundInfo@generali-invest.com). Správcovská společnost může rozhodnout o ukončení dohod souvisejících s marketingem fondu. V případě stížností souvisejících s pojistným produktem, kontaktujte prosím pojišťovnu, emailová adresa: [klient@generaliceska.cz](mailto:klient@generaliceska.cz)

Účelem této marketingové komunikace není poskytnout investiční, daňové, účetní, odborné či právní poradenství a nepředstavuje nabídku ke koupi nebo prodeji podkladového fondu nebo jakéhokoli jiného cenného papíru. S tímto pojištěním investoři nebudou investovat přímo do podkladového fondu. Veškeré poskytnuté informace jsou platné k specifikovanému datu a mohou se bez upozornění změnit a nepředstavují doporučení nebo nabídku jakékoli investice. Minulý nebo cílový výnos není zárukou budoucích výnosů. Hodnota investice a příjem z ní mohou stoupat i klesat, přičemž není zaručena plná návratnost původně investované částky. Budoucí plnění podléhá zdanění, které se odvíjí od osobní situace každého investora a může se v budoucnu změnit. Spojte se prosím se svým daňovým poradcem ve vašem zemi, abyste pochopili jak budou vaše výnosy ovlivněny daněmi. Existence registrace nebo schválení neznamená, že regulátor rozhodl, že tyto produkty jsou vhodné právě pro Vás. Doporučuje se pečlivě zvážit podmínky investování a získat odborné, právní, finanční a daňové poradenství v případě potřeby před rozhodnutím investovat do pojistního produktu.

Generali Investments je ochranná známka společnosti Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. a Generali

## ESG Informace

### Jaké environmentální a/nebo sociální charakteristiky jsou podporované tímto finančním produktem?

Podkladový fond podporuje environmentální a sociální charakteristiky v souladu s článkem 8 nařízení (EU) 2019/2088 investováním v souladu se sociálním a zodpovědným investičním procesem (SRI) do kótovaných akcií evropských společností, které prokazují vynikající výkonnost ESG na základě výhradní metodologie investičního manažera. Kromě toho se investiční manažer zaměřuje na analýzu expozice portfolia a/nebo příspěvek k Cílům udržitelného rozvoje („SDGs“) Organizace spojených národů a na to, aby podkladový fond dosáhl celkově lepšího výsledku ve srovnání s indexem MSCI World – Net Total Return Index („Benchmark“) v určitých environmentálních aspektech a aspektech pravidel řízení. Dále se podkladový fond zavazuje částečně provádět udržitelné investice do společností, které splňují kritéria environmentální, sociální a kritéria pravidel řízení (ESG). Investiční manažer tím věnuje zvláštní pozornost obchodním modelům společností a zkoumá jejich viditelnost, vyhlídky na růst a hnací síly pro vytváření hodnot do budoucna.

Nebyl stanoven žádný benchmark týkající se udržitelného environmentálního a/nebo sociálního investování.

### Značka SRI

Fond těží z označení SRI ve Francii. Označení SRI uděluje nezávislý certifikační orgán ve Francii na základě zprávy o auditu. Označení SRI se uděluje na dobu tří let a je obnovitelné. Během tříletého období jsou naplánovány průběžné kontroly, aby se ověřilo, že fond je v souladu s požadavky na toto označení. Označení SRI nepředstavuje investiční doporučení. Získání tohoto označení neznamená, že splňuje Vaše vlastní cíle udržitelnosti. Více informací o SRI označení naleznete na následující webové stránce: <https://www.lelabelisr.fr/>

Než učiníte jakékoli investiční rozhodnutí, přečtěte si dokument s klíčovými informacemi (KID) podkladového fondu, Prospekt podkladového fondu, jeho dodatek SFDR a informace o produktu na webových stránkách SFDR, abyste mohli zvážit všechny charakteristiky, cíle, závazné prvky procesu výběru a metodické limity. Shrnutí zveřejněných SFDR informací podkladového fondu je k dispozici na následujícím odkazu:

<https://www.generali-investments.lu/cz/en/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-sriworld-equity-cx-eur-accumulation-LU0260158042>