

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.

CENTRAL AND EASTERN EUROPEAN EQUITY

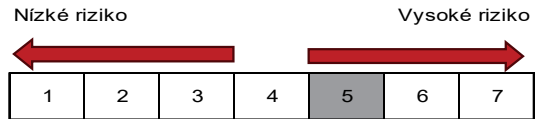


Tato marketingová komunikace souvisí s pojistným produktem, kde je investiční část produktu navázaná na výkonost podílového fondu CENTRAL AND EASTERN EUROPEAN EQUITY („podkladový fond“). CENTRAL AND EASTERN EUROPEAN EQUITY je podfond společnosti Generali Investments SICAV, lucemburského UCITS-SICAV.

CHARAKTERISTIKA FONDU A KLÍČOVÉ POJMY

| | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Střešní 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: | Central and Eastern European Equity |
| Referenční měna: | EUR |
| ISIN: | LU0145470703 |
| Objem majetku podkladového fondu: | 58,12 mEUR |
| Počátek obchodování v GČP: | 31.10.2006 |

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. Nejnížší riziková kategorie neznamená „bez rizika“. Ukazatel rizika je založen na předpokladu, že si produkt ponecháte minimálně 6 let. Podkladový fond je klasifikován jako 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik. Podkladový fond podléhá vysoké volatilitě, což znamená vysoké kolísání cen a tedy vyšší riziko potenciálních zisků a ztrát. Klasifikace podkladového fondu 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.

Investiční cíl:

Cílem podkladového fondu je poskytovat dlouhodobé kapitálové zhodnocení a překonat svůj benchmark (50 % MSCI POLSKO (NR) + 15 % MSCI ČESKÁ REPUBLIKA (NR) + 10 % MSCI RAKOUSKO (NR) + 10 % MSCI MAĎARSKO (NR) + 10 % MSCI RUMUNSKO (NR) + 5 % BOFA ML EURO GVT 0-1 Y (RI)). Fond investuje do akcií společností ze střední a východní Evropy, kótovaných na burzách v zemích střední a východní Evropy, zejména z krajiny první vlny přistoupení do EU (kvalifikovaných jako regulované trhy) a do ADR/GDR společností ze střední a východní Evropy, kótovaných na burzách v rámci OECD (kvalifikovaných jako regulované trhy). Podkladový fond investuje alespoň 70 % svých čistých aktiv do akcií a jiných účastnických práv společností založených nebo majících jejich sídlo ve střední a východní Evropě.

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 výkonost 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.

Rizikové faktory (neúplný seznam):

- Akcie
- Rozvíjející se trhy
- Depozitní certifikáty (ADR, GDR): Tyto nástroje představují akcie ve společnostech obchodujících mimo trhy, na kterých se obchoduje s depozitními certifikáty. Depozitní certifikáty jsou obchodovány na uznávaných burzách, ale mohou existovat další rizika spojené s podkladovými akciemi takových investičních nástrojů, např. jako politické, inflační, měnové nebo riziko úschovy.
- Deriváty
- Záruky
- Devizy
- 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 zvážili 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-central-eastern-european-equity-cx-eur-accumulation-LU0145470703>

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

SOUHRNNÁ VÝKONNOST v CZK



| OBDOBÍ | 1M | YTQ | YTD | 1YR | 3YR | 5YR | 3YR P.A. | 5YR P.A. | OD POČÁTKU | OD POČÁTKU P.A. |
|------------------------------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|----------|----------|------------|-----------------|
| VÝKONNOST FONDU V CZK | 4,88% | 2,15% | 15,73% | 26,89% | 32,62% | 27,98% | 9,85% | 5,05% | -8,20% | -0,46% |
| OBDOBÍ | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
| VÝKONNOST FONDU V CZK | 36,18% | -19,03% | 22,21% | -16,54% | 0,70% | -12,48% | 15,65% | 3,97% | -18,13% | -1,28% |

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

Červenec 2024

STRUKTURA FONDU



- 47,60% finanční služby
- 14,10% energetika
- 10,90% utility
- 7,50% spotřeba - cyklická
- 5,10% ostatní
- 4,30% hotovost
- 4,00% materiály
- 3,30% spotřeba - necyklická
- 3,10% zdravotnictví

TOP 10

| Pozice | Podíl | Sektor |
|------------------------------|-------|-----------------|
| PKO BANK POLSKI SA | 9,33% | finanční služby |
| OTP BANK PLC | 6,25% | finanční služby |
| CEZ AS | 5,51% | utility |
| ERSTE GROUP BANK AG | 5,23% | finanční služby |
| POWSZECHNY ZAKLAD UBEZPIECZE | 5,00% | finanční služby |
| BANK PEKAO SA | 4,84% | finanční služby |
| OMV AG | 4,56% | energetika |
| OMV PETROM SA | 4,28% | energetika |
| KOMERCNI BANKA AS | 4,26% | finanční služby |
| BANCA TRANSILVANIA SA | 3,46% | finanční služby |

POPLATKY GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA *

Rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem podílových jednotek:

Částečný odkup:

Poplatky za přemístění:

Poplatky za správu fondu:***

Bežné / jednorázové pojistné: 5% / 0%

Mimořádné pojistné 2%, resp. 3% **

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

V každém poj. roce 2 zdarma, jinak 0,25% akt. hodnoty přemístěných jednotek, min. 50 Kč a max. 500 Kč.

2% p.a.

* výtah 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 určena 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 Správčeská 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 správčeská společnost, regulovaná Bank of Italy a pověřená působit jako marketingový promotér fondu v zemích EU/EHP, kde je fond registrovaný 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 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. Správčeská 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

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 vaší 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 pojistného 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 Investments Holding S.p.A. Zdroje (pokud není uvedeno jinak): Generali Investments Luxembourg S.A. a Generali Česká pojišťovna a.s. Tento dokument nesmí být reprodukován (v celku ani po částech), rozšiřován, upravován nebo použit bez předchozího písemného souhlasu.