



**GENERALI  
INVESTMENTS**

## Generali Premium Conservative Fund

**Marec 2024**

Údaje o fonde k 31.3.2024



### Základné údaje

ISIN	IE00B4361325
Typ fondu	Dlhopisový
Mena	EUR
Domicil	Írsko
Správca	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
Portfólio manažer	Martin Pecka
Auditor	KPMG Audit
Depozitár	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A
Dátum začiatku predaja	01.02.2010
Bloomberg kód	GIPCOFE ID
Majetok vo fonde	24 925 747 EUR
Hodnota PL	11,34 EUR
Najvyššia hodnota PL za 12M	11,34 EUR
Najnižšia hodnota PL za 12M	10,96 EUR
Počet titulov v portfóliu	55
Volatilita (3 roky p.a.)	1,02 %
Priemerný rating	A-
Macaulayova dĺžka bondov	1,32
Hrubý výnos do splatnosti bondov*	3,92 % p.a.
Klasifikácia fondu podľa SFDR**	Článok 6

Doterajšia výkonnosť nepredpovedá budúce výnosy a investícia môže viesť k finančnej strate. Zdanenie výnosov závisí od osobnej situácie každého investora a môže sa v budúcnosti zmeniť. V niektorých prípadoch sa môže váš výnos zvýšiť či znížiť v dôsledku kolísania menových kurzov. Investícia do fondov predstavuje akciové, úrokové, kreditné, prípadne aj finančné, ekonomické a politické riziko, ďalej tiež menové riziko, riziko derivátov, riziko vyrovnania a riziko nedostatočnej likvidity. Hodnota cenných papierov vydávaných fondom, ktorého súhrnný ukazovateľ rizika je 2, sa môže vyznačovať značnou kolísavosťou. V prípade fondov s domicilom v Írsku môže obhospodarovateľ rozhodnúť o zrušení opatrení prijatých s cieľom ponúkajú. Reálny výnos pre klientov sa môže líšiť od nominálneho výnosu, ktorý môže byť výrazne ovplyvnený aktuálnou výškou inflácie.

\* Ročný hrubý výnos dlhopisov vrátane výnosov z menového zaistenia (ak je realizované) počítaných na jeden rok.

\*\* Klasifikácia fondov podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088

### Upozornenie:

Tento materiál je propagačným oznámením. Nejde o ponuku či verejnú ponuku ani o návrh na uzavretie zmluvy. Skôr, ako vykonáte akékoľvek konečné investičné rozhodnutie, prečítajte si, prosím, štatút/prospekt príslušného fondu a oznámenie kľúčových informácií pre investorov. V týchto dokumentoch nájdete podrobné informácie vrátane informácií o poplatkoch a rizikách a investičnej stratégii v slovenskom jazyku; pri fondoch s domicilom v Írsku je prospekt v anglickom jazyku. Dokumenty sú dostupné elektronicky na internetových stránkach spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk). Informácie o aspektoch udržateľnosti v zmysle nariadenia (EÚ) 2019/2088 sú uvedené na tej istej adrese, v sekcii Spoločenská zodpovednosť a v prospekte/štatúte. Informácie o právach investora sú uvedené v slovenskom jazyku v dokumente Informácie o Spoločnosti, ktorý je k dispozícii na internetových stránkach v sekcii „O nás“, podsekcii „Informačný servis“. V listinnej podobe sú tieto dokumenty k dispozícii v sídle spoločnosti, na jej kontaktnom mieste a u zmluvných partnerov spoločnosti. Fond sa riadi aktívne, bez vzťahu k referenčnému indexu. Náklady a poplatky uvedené v štatúte/prospekte a oznámenie kľúčových informácií sa používajú okrem iného na pokrytie nákladov na obhospodarovanie a administráciu triedy fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potenciálnu výkonnosť investície.

[www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk)

### Rizikový stupeň (SRI)

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

### Minimálny investičný horizont

viac ako 1 rok

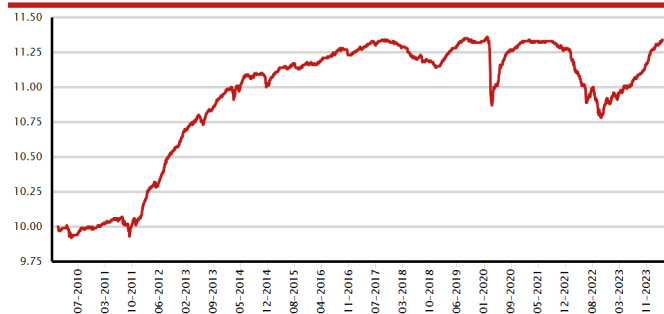
### Investičná stratégia

Fond je vhodný pre klientov, ktorí uprednostňujú nižšie riziko a sú ochotní investovať svoje finančné prostriedky minimálne na obdobie 1 roka. Fond investuje prevažne do štátnych a podnikových dlhopisov s nízkym rizikom kolísania ceny. Likvidná časť majetku je investovaná do nástrojov peňažného trhu. Očakávaná miera zhodnotenia sa pohybuje nad úrovňou sporiacich účtov a termínových depozitných produktov. Fond je aktívne riadený.



Martin Pecka  
Portfólio manažer

### Výkonnosť fondu od založenia



Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE

Komodity

Akcie

Mix

Dlhopisy

Nehnutelnosti

Ostatné

Infolist fondu

## Poplatky a náklady

Vstupný poplatok	1,00 %
Výstupný poplatok	0,00 %
Manažerský poplatok	0,70 %
Celková nákladovosť	1,02 %

## Ostatné

Minimálna investícia	10 EUR
Oceňovanie	Denne

## Výkonnosť

	1 mesiac	3 mesiace	6 mesiacov	Od začiatku roka	1 rok	3 roky	5 rokov	3 roky p.a.	5 rokov p.a.
Fond	0,27 %	0,62 %	2,16 %	0,62 %	3,47 %	0,18 %	0,80 %	0,06 %	0,16 %
	Od založenia	Od založenia p.a.	2023	2022	2021	2020	2019		
Fond	13,40 %	0,89 %	3,58 %	-3,55 %	-0,44 %	0,00 %	1,61 %		

## Najvýznamnejšia pozícia

### Regionálne rozloženie

Spojené štáty americké	16,67 %
Česko	10,81 %
Rakúsko	7,53 %
Nemecko	6,89 %
Holandsko	6,60 %
Chorvátsko	6,41 %
Rumunsko	6,05 %

### Sektorové rozloženie

Bankovníctvo	46,47 %
Štáty a mezinárodné inšt.	27,90 %
Automobilový priemysel	5,90 %
Energetický priemysel	2,78 %
Ropný a plynárenský priemysel	2,36 %
Finančné služby (diverzifikované)	1,91 %
Poľnohospodárstvo	1,19 %
Automobilové súčiastky	1,00 %

### Rozdelenie podľa typu aktív

Korporátne dlhopisy	62,65 %
Štátne dlhopisy	27,90 %
Peňažné prostriedky	9,45 %

### Menové rozdelenie

EUR	93,36 %
CZK	5,97 %
USD	0,68 %
PLN	0,00 %

## Upozornenie:

Tento materiál je propagačným oznámením. Nejde o ponuku či verejnú ponuku ani o návrh na uzavretie zmluvy. Skôr, ako vykonáte akékoľvek konečné investičné rozhodnutie, prečítajte si, prosím, štatút/prospekt príslušného fondu a oznámenie kľúčových informácií pre investorov. V týchto dokumentoch nájdete podrobné informácie vrátane informácií o poplatkoch a rizikách a investičnej stratégii v slovenskom jazyku; pri fondoch s domicilom v Írsku je prospekt v anglickom jazyku. Dokumenty sú dostupné elektronicky na internetových stránkach spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk). Informácie o aspektoch udržateľnosti v zmysle nariadenia (EÚ) 2019/2088 sú uvedené na tej istej adrese, v sekcii Spoločenská zodpovednosť a v prospekte/štatúte. Informácie o právach investora sú uvedené v slovenskom jazyku v dokumente Informácie o Spoločnosti, ktorý je k dispozícii na internetových stránkach v sekcii „O nás“, podsekcii „Informačný servis“. V listinnej podobe sú tieto dokumenty k dispozícii v sídle spoločnosti, na jej kontaktnom mieste a u zmluvných partnerov spoločnosti. Fond sa riadi aktívne, bez vzťahu k referenčnému indexu. Náklady a poplatky uvedené v štatúte/prospekte a oznámenie kľúčových informácií sa používajú okrem iného na pokrytie nákladov na obhospodarovanie a administráciu triedy fondu, vrátane prípadných nákladov na verejné ponúkajúce a propagáciu a znižujú potenciálnu výnosnosť investície.

[www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk)

## Rozdelenie podľa ratingu

AA	8,02 %
A	31,43 %
BBB	51,09 %

## Rozdelenie podľa splatnosti

0 - 1 rok	47,31 %
1 - 3 roky	33,88 %
3 - 5 rokov	7,18 %
5+ rokov	1,65 %
Variabilné dlhopisy	9,98 %

Najvýznamnejšia pozícia	Mena	Podiel (%)	Rating	Sektor
AUSTRIA GB 1.65 21/10/2024	EUR	3.98 %	AA+	Štáty a mezinárodné inšt.
CITIGROUP 1.75 28/01/2025	EUR	3.94 %	BBB+	Bankovníctvo
CESKA SPORITELNA 6.693/L+370 14/11/25 C24	EUR	3.73 %	BBB+	Bankovníctvo
ROMANIA GB 3.625 24/4/2024 EUR	EUR	3.3 %	BBB-	Štáty a mezinárodné inšt.
CROATIA GOV 3 11/3/2025 EUR	EUR	3.18 %	BBB+	Štáty a mezinárodné inšt.
ING GROUP 1.125 14/02/2025	EUR	3.13 %	A-	Bankovníctvo
GOLDMAN SACHS GROUP L+100 23/09/2027	EUR	2.84 %	BBB+	Bankovníctvo
LLOYDS BANK L+78 21/6/2024	EUR	2.81 %	BBB+	Bankovníctvo
VOLKSWAGEN FIN SERV 1.5 01/10/2024	EUR	2.78 %	BBB+	Automobilový priemysel
ENEL FIN INTL NV 0 17/06/2024	EUR	2.78 %	BBB	Energetický priemysel
<b>Celkom</b>		<b>32.49 %</b>		

## Upozornenie:

Tento materiál je propagačným oznámením. Nejde o ponuku či verejnú ponuku ani o návrh na uzavretie zmluvy. Skôr, ako vykonáte akékoľvek konečné investičné rozhodnutie, prečítajte si, prosím, štatút/prospekt príslušného fondu a oznámenie kľúčových informácií pre investorov. V týchto dokumentoch nájdete podrobné informácie vrátane informácií o poplatkoch a rizikách a investičnej stratégii v slovenskom jazyku; pri fondoch s domicilom v Írsku je prospekt v anglickom jazyku. Dokumenty sú dostupné elektronicky na internetových stránkach spoločnosti Generali Investments CEE, investiční spoločnosť, a.s. [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk). Informácie o aspektoch udržateľnosti v zmysle nariadenia (EÚ) 2019/2088 sú uvedené na tej istej adrese, v sekcii Spoločenská zodpovednosť a v prospekte/štatúte. Informácie o právach investora sú uvedené v slovenskom jazyku v dokumente Informácie o Spoločnosti, ktorý je k dispozícii na internetových stránkach v sekcii „O nás“, podsekcii „Informačný servis“. V listinnej podobe sú tieto dokumenty k dispozícii v sídle spoločnosti, na jej kontaktnom mieste a u zmluvných partnerov spoločnosti. Fond sa riadi aktívne, bez vzťahu k referenčnému indexu. Náklady a poplatky uvedené v štatúte/prospekte a oznámenie kľúčových informácií sa používajú okrem iného na pokrytie nákladov na obhospodarovanie a administráciu triedy fondu, vrátane prípadných nákladov na verejné ponúkание a propagáciu a znižujú potenciálnu výnosnosť investície.

[www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk)