

## Akciové investiční portfolio Generali

ISIN	Není
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Zkušený či velmi zkušený investor. Toto investiční portfolio není určeno pro klienty, kteří jsou zcela averzní na kolísání hodnoty investičních produktů nebo požadují garanci návratnosti investované částky. Dále není určeno klientům, kteří by nesli měnové riziko z důvodu, že jejich referenční měna není shodná s nominální měnou investičního produktu.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Toto investiční portfolio je určeno pro klienty s pokročilými znalostmi či velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování i s vlastní zkušeností z oblasti investování.
Investiční horizont (doporučený v letech)	5 až 7
Investiční preference	Toto investiční portfolio by mělo vyhovovat klientům, kteří požadují výnos výrazně nad úroveň inflace a akceptují vyšší úroveň rizika. Předpokládají dodržení doporučeného investičního horizontu. Nebo je toto investiční portfolio určeno jako součást diverzifikovaného portfolia klienta. Je určeno klientům, kteří požadují potenciál výnosu výrazně nad úroveň inflace a akceptují vyšší úroveň rizika.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Toto investiční portfolio nemá žádnou ochranu investovaného kapitálu, ale vzhledem k jeho povaze by měl být klient schopen snést ztrátu nad 15 % v případě výraznějších korekcí cen na finančních trzích.
Tolerance rizika	Investiční portfolio s vysokým rizikem: SRRI 6

## Dluhopisové investiční portfolio Generali

ISIN	Není
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Standardně zkušený investor či investor bez zkušeností s investováním. Toto investiční portfolio není určeno pro klienty, kteří jsou zcela averzní na kolísání hodnoty investičních produktů nebo požadují garanci návratnosti investované částky. Dále není určeno klientům, kteří by nesli měnové riziko z důvodu, že jejich referenční měna není shodná s nominální měnou investičního produktu.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Toto investiční portfolio je určeno i pro klienty bez znalostí a zkušeností. U takových klientů je nutné se zaměřit na srozumitelné vysvětlení vlastností tohoto investičního portfolia, jeho výhody a rizika.
Investiční horizont (doporučený v letech)	2
Investiční preference	Toto investiční portfolio by mělo vyhovovat klientům, kteří požadují nízké riziko i za cenu nízkého potenciálu výnosu (vyšší výnos než na standardních depozitních produktech, ale nižší pravděpodobnost překonání inflace), i střednědobý investiční horizont.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Toto investiční portfolio nemá žádnou ochranu investovaného kapitálu, ale vzhledem k jeho povaze by měl být klient schopen snést ztrátu do cca 15 % pod hodnotu investované částky v případě výraznějších korekcí cen na finančních trzích.
Tolerance rizika	Investiční portfolio se středně nízkým rizikem: SRRI 3

## Investice vyhlášená Generali – IVG15

ISIN	Není
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Standardně zkušený investor či investor bez zkušeností s investováním.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Investice vyhlášená Generali je určena i pro klienty bez znalostí a zkušeností. U takových klientů je nutné se zaměřit na srozumitelné vysvětlení vlastností Investice vyhlášené Generali, její výhody a rizika.
Investiční horizont (doporučený v letech)	1
Investiční preference	Investice vyhlášená Generali je investicí s vyhlášenou úrokovou mírou na další období, jejímiž podkladovými aktivy jsou krátkodobé státní dluhopisy. Jedná se o málo rizikovou investici, kde pojistitel garantuje dosud připsané zhodnocení. Pojistitel je oprávněn hodnotu vyhlášené úrokové míry měnit v návaznosti na zhodnocení podkladových aktiv.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Je garantováno dosud připsané zhodnocení.
Tolerance rizika	Nízké riziko: SRRI 1

## Dynamické portfolio Conseq – Generali

ISIN	CQ010000001
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Portfolio je určeno pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika, aby v dlouhodobém horizontu zvýšili potenciál růstu hodnoty své investice.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Portfolio je určeno zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) fondu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 5 let.
Investiční horizont (doporučený v letech)	5
Investiční preference	Investiční manažer investuje prostředky portfolia zejména do podílových listů akciových a smíšených fondů, v menší míře také do dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu denominovaných v českých korunách nebo zahraničních měnách.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Toto investiční portfolio nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by klient mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
Tolerance rizika	Investiční portfolio se středně nízkým rizikem: SRRI 3

**C-QUADRAT ACTIVE ETF Selection CZK**

ISIN	DE000A1C4DQ3
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Standardně zkušený investor či velmi zkušený investor. Fond může být nabízen i málo zkušeným klientům, kterým je však nutné srozumitelně vysvětlit vlastnosti tohoto fondu, jeho výhody a rizika. Fond není určen pro klienty, kteří jsou zcela averzní na kolísání hodnoty investičních produktů nebo požadují garanci návratnosti investované částky.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu a jsou ochotni přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 3 roky.
Investiční horizont (doporučený v letech)	3
Investiční preference	Fond je řízen na základě modelu alokace aktiv C-QUADRAT ACTIVE. Základem modelu je kvantitativní systém řízení s optimalizací rizika a výnosů. Na základě těchto výpočtů je sestavováno maximálně diverzifikované portfolio z investičních aktiv nejrůznějších trhů. Investiční strategie se neorientuje na žádný benchmark, ale aktivním řízením rizik usiluje o eliminaci déle trvajících ztrátových období. Jde o flexibilní fond, jehož investičním cílem je dlouhodobý kapitálový růst při akceptování vyšší míry rizika. V rámci tohoto produktu je minimálně 51 % majetku fondu investováno do tzv. Exchange Traded Funds. Fond může v závislosti na vývoji trhu investovat až 100 % svého majetku do akcií fondů Exchange Traded Funds. Za nepříznivých podmínek na akciových trzích může investice do akcií opustit zcela.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Tento fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by klient mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
Tolerance rizika	Fond se středně vysokým rizikem: SRRI 5

**Partners Universe 6**

ISIN	CZ0008473709
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je ve střednědobém horizontu mírně vyšší potenciální výnos než na čistě konzervativních produktech, a nechtějí podstupovat vysokou míru rizika.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) produktu. Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované finanční prostředky v době kratší než 3 roky.
Investiční horizont (doporučený v letech)	minimálně 3
Investiční preference	Investiční strategie je zaměřena na dosažení zhodnocení zejména prostřednictvím investování do konzervativních investičních nástrojů a dále do jiných fondů kolektivního investování. Fond lze tedy kategorizovat jako smíšený, spíše konzervativního charakteru. Fond investuje zejména do nástrojů peněžního trhu a dluhopisů, dále do akciových a dluhopisových fondů, doplnkově i do dalších aktiv, v souladu s pravidly upravenými statutem.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Tento fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by klient mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
Tolerance rizika	Fond se středně nízkým rizikem: SRRI 3

**Partners Universe 10**

ISIN	CZ0008473527
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je v dlouhém horizontu vyšší potenciální výnos při zachování vysoké míry diverzifikace.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) fondu.
Investiční horizont (doporučený v letech)	5 až 10
Investiční preference	Jde o fond fondů, cílem je tedy dosahovat dlouhodobého zhodnocení aktiv prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování renomovaných domácích a zahraničních správců. Z hlediska druhů pořízovaných aktiv jde spíše o dynamický fond, významnou část portfolia tvoří fondy zaměřené na akcie, firemní dluhopisy apod., v souladu s limity a pravidly upravenými statutem. Doplnkově je obsažena konzervativní složka.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Tento fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by klient mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
Tolerance rizika	Fond se středním rizikem: SRRI 4

**Partners Universe 13**

ISIN	CZ0008473535
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je v dlouhém horizontu vyšší potenciální výnos při zachování vysoké míry diverzifikace.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika, jsou obeznámeni s kolísavostí (volatilitou) fondu.
Investiční horizont (doporučený v letech)	5 až 10
Investiční preference	Jde o fond fondů, cílem je tedy dosahovat dlouhodobého zhodnocení aktiv prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování renomovaných domácích a zahraničních správců. Z hlediska druhů pořízovaných aktiv jde spíše o dynamický fond, významnou část portfolia tvoří fondy zaměřené na akcie, firemní dluhopisy či alternativní investice, v souladu s limity a pravidly upravenými statutem. Doplnkově je obsažena konzervativní složka.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Tento fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by klient mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
Tolerance rizika	Fond se středním rizikem: SRRI 4

**Partners 7 Stars**

ISIN	CZ0008474624
Měna	CZK
Kategorie zákazníka	Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je dlouhodobý růst kapitálu, a mají tak zájem o dynamické portfolio obsahující především akcie.
Znalosti a zkušenosti zákazníka	Akciový fond je vhodný pro investory s vysokou zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří mají zájem o investování do akciového portfolia obsahujícího převážně akcie z vybraných vyspělých trhů. Fond je určen investorům, kteří jsou ochotni akceptovat vysoké kolísání hodnoty investice a s tím spojené riziko výměnou za možnost dosažení vyššího výnosu než u dluhopisového fondu a kteří se chtějí podílet na výnosech vybraných akciových trhů. Investor tohoto fondu by měl být obeznámen s riziky spojenými s investicemi do akcií a s obvyklou kolísavostí (volatilitou) cen na akciových trzích, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice a měl by být ochoten odložit investovaný kapitál na dobu nejméně 5 let.
Investiční horizont (doporučený v letech)	minimálně 5
Investiční preference	Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého zhodnocení kapitálu prostřednictvím participace na vývoji akciových trhů sedmi vybraných vyspělých zemí se stabilním a fungujícím demokratickým systémem. Jedná se o tyto trhy: USA, Velká Británie, Švýcarsko, Švédsko, Austrálie, Nový Zéland a Kanada. Na těchto sedmi trzích bude investováno minimálně 50 % aktiv fondu, nejvíce zpravidla v USA. Doplnkově je možno investovat na dalších světových akciových trzích. Strategie je naplňována investicemi do Exchange Traded Funds a fondů kolektivního investování.
Schopnost zákazníka nést ztráty	Tento fond nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže by klient mohl přijít o část svých investic nebo o všechny.
Tolerance rizika	Fond se středně vysokým rizikem: SRRI 5