



Generali Investments TFI S.A.

GENERALI KAPITAŁ POD OCHRONĄ

PROGRAM INWESTYCYJNY Z OCHRONĄ KAPITAŁU

*Materiał reklamowy niewystarczający do podjęcia decyzji inwestycyjnej.
Inwestycje w fundusze są obarczone ryzykiem.*

Generali Kapitał pod Ochroną

- innowacyjny program inwestycyjny

Z MYŚLĄ O KLIENTACH INSTYTUCJONALNYCH STWORZYLIŚMY PROGRAM INWESTYCYJNY

Dlaczego ten Program jest innowacyjny?

Na co należy zwrócić szczególną uwagę?

Co go wyróżnia?

Dlaczego warto inwestować w Generali Investments TFI?

GENERALI KAPITAŁ POD OCHRONĄ



Generali Kapitał pod Ochroną
to innowacyjny program inwestycyjny łączący
w sobie cechy inwestycji w jednostki uczestnictwa
subfunduszu **Generali Konserwatywny** oraz
ochrony ubezpieczeniowej bez konieczności
ponoszenia dodatkowych kosztów przez uczestnika.

Czy inwestując
chcą Państwo **czuć się bezpiecznie?**

PROGRAM INWESTYCYJNY GENERALI KAPITAŁ POD OCHRONĄ

Idea Programu

Połączenie inwestycji w subfundusz Generali Konserwatywny z dodatkową ochroną ubezpieczeniową wpłaconego kapitału.

Zainwestowany kapitał jest dodatkowo zabezpieczony przez

Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Koszt ubezpieczenia kapitału ponosi Generali Investments TFI.

KLUCZOWE PARAMETRY PROGRAMU

Generali Kapitał pod Ochroną

Maksymalna kwota inwestycji
brak

Zakres ochrony
100% zainwestowanych środków
w czasie ochrony ubezpieczeniowej

KLUCZOWE ZAŁOŻENIA PROGRAMU

Potencjał zysku

dzięki inwestycji w subfundusz Generali Konserwatywny

Ochrona kapitału

inwestycje są chronione w 13., 25. oraz 37. miesiącu

Okres inwestycji

dowolny czas inwestycji i 3 okresy ochronne

Pełna dostępność

odkupienia, zamiany, konwersje lub zamknięcie programu w dowolnej chwili bez opłat

Kontynuacja

po zakończeniu Programu możliwość kontynuowania inwestycji na zasadach ogólnych

Brak dopłat

brak możliwości dopłacania środków, ale w każdej chwili można otworzyć nowy program

DLACZEGO WARTO ZAINWESTOWAĆ W TEN PROGRAM?

Elastyczna kwota inwestycji

Minimalna kwota inwestycji to
50 000 zł

Nikt nie lubi ograniczeń,
dlatego nie ma górnego limitu
inwestycji.

Możliwość otwarcia wielu Programów

U nas w zależności od potrzeb
i preferencji, można otworzyć
**wiele Programów
Inwestycyjnych.**



DLACZEGO WARTO ZAINWESTOWAĆ W TEN PROGRAM?

Chronimy kapitał

w 13, 25 oraz 37 miesiącu trwania Programu.

Zainwestowany **kapitał jest dodatkowo zabezpieczony** przez Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Bez opłat

Inwestując bezpośrednio w TFI **nie jest pobierana opłata** manipulacyjna za otwarcie Programu i nabycie jednostek uczestnictwa.

Koszt ubezpieczenia ponosi Generali Investments TFI.

DLA KOGO JEST TEN PROGRAM ?

dla instytucji jeśli

- siedziba spółki jest w Polsce,
- reprezentują Państwo osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej

dla osoby fizycznej jeśli

- mieszkasz w Polsce,
- jesteś osobą pełnoletnią

**Dlaczego warto zainwestować
w Generali Kapitał pod Ochroną?**

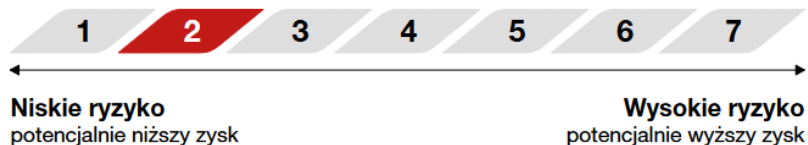
GENERALI KONSERWATYWNY

Subfundusz skierowany jest do inwestorów, którzy

chcą lokować środki
w subfundusz inwestujący głównie w
krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe

akceptują niskie ryzyko inwestycyjne

Poziom ryzyka Subfunduszu



**Zeskanuj kod, aby sprawdzić
aktualne wyniki Subfunduszu**



GENERALI KONSERWATYWNY

Instrumenty w portfelu

Instrumenty o niskim poziomie ryzyka, głównie państwowy dług publiczny (np. obligacje skarbowe) oraz instrumenty Narodowego Banku Polskiego. Możliwe inwestycje w zagraniczny dług publiczny

Poziom ryzyka

Najniższy w ofercie Generali Investments TFI

Ryzyko walutowe

Dążenie do zabezpieczenia ryzyka walutowego

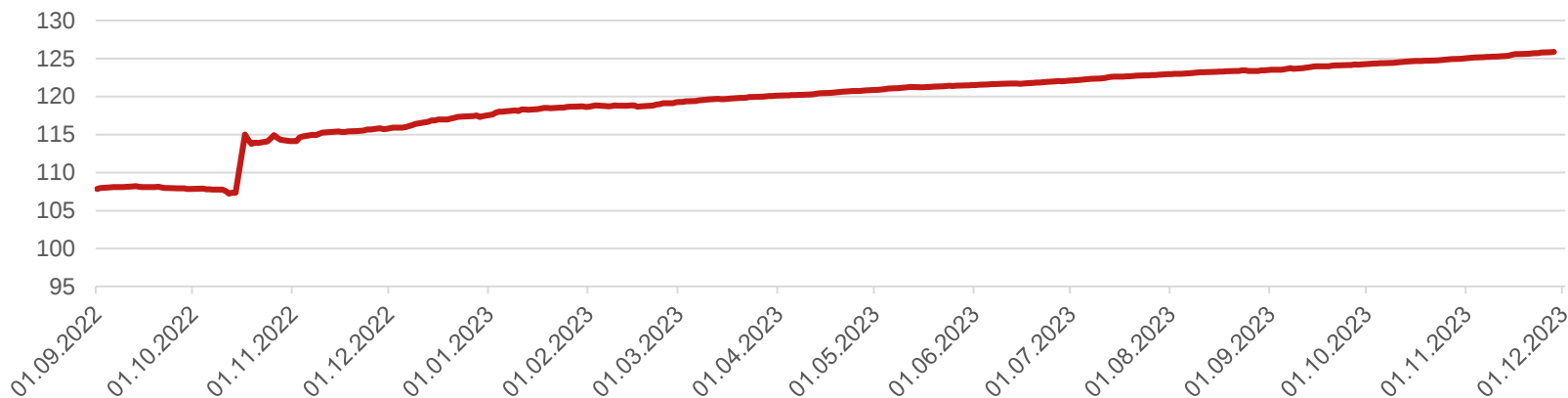
Wrażliwość na zmiany stóp procentowych

Zmniejszona wrażliwość ze względu na dominujący udział w portfelu obligacji, których czas do wykupu nie przekracza 397 dni lub oprocentowanie jest ustalane dla okresów nie dłuższych niż 397 dni

Subfundusz ma ponadto możliwość inwestowania w inne niż w/w kategorie lokat.

Pełny opis polityki inwestycyjnej jest zawarty w statucie Funduszu, dostępnym na stronie www.generali-investments.pl

GENERALI KONSERWATYWNY - WYNIKI SUBFUNDUSZU



	YTD	1 m	3 m	6 m	1 rok
Generali Konserwatywny (%)	7,44	0,73	1,89	3,65	8,20

W dniu **01.09.2022 r.** uległa zmianie polityka inwestycyjna subfunduszu oraz jego nazwa. Wyniki prezentowane do 01.09.2022 r. są wynikami subfunduszu osiągniętymi w trakcie poprzednio realizowanej polityki inwestycyjnej

Źródło: opracowanie własne Generali Investments TFI S.A. Dane odnoszą się do przeszłości.

Wyniki uzyskane w przeszłości nie zapewniają uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Stopy zwrotu subfunduszu obliczane są na podstawie ostatnich dni roboczych miesiąca.

Dane na podstawie wyliczeń własnych z dnia 12.12.2023 r.

Ochrona Kapitału w praktyce.

JAK TO WYGLĄDA W PRAKTYCE

Przykład



Miesięczny termin ochrony ubezpieczeniowej wyznaczają daty graniczne dla złożonego zlecenia.

Aby móc skorzystać z odszkodowania, zlecenie odkupienia ze stratą powinno być złożone w okresie ochrony ubezpieczeniowej.

REALIZACJA WYPŁAT W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA SZKODY

Wyślemy dwa przelewy

Umorzenie jednostek

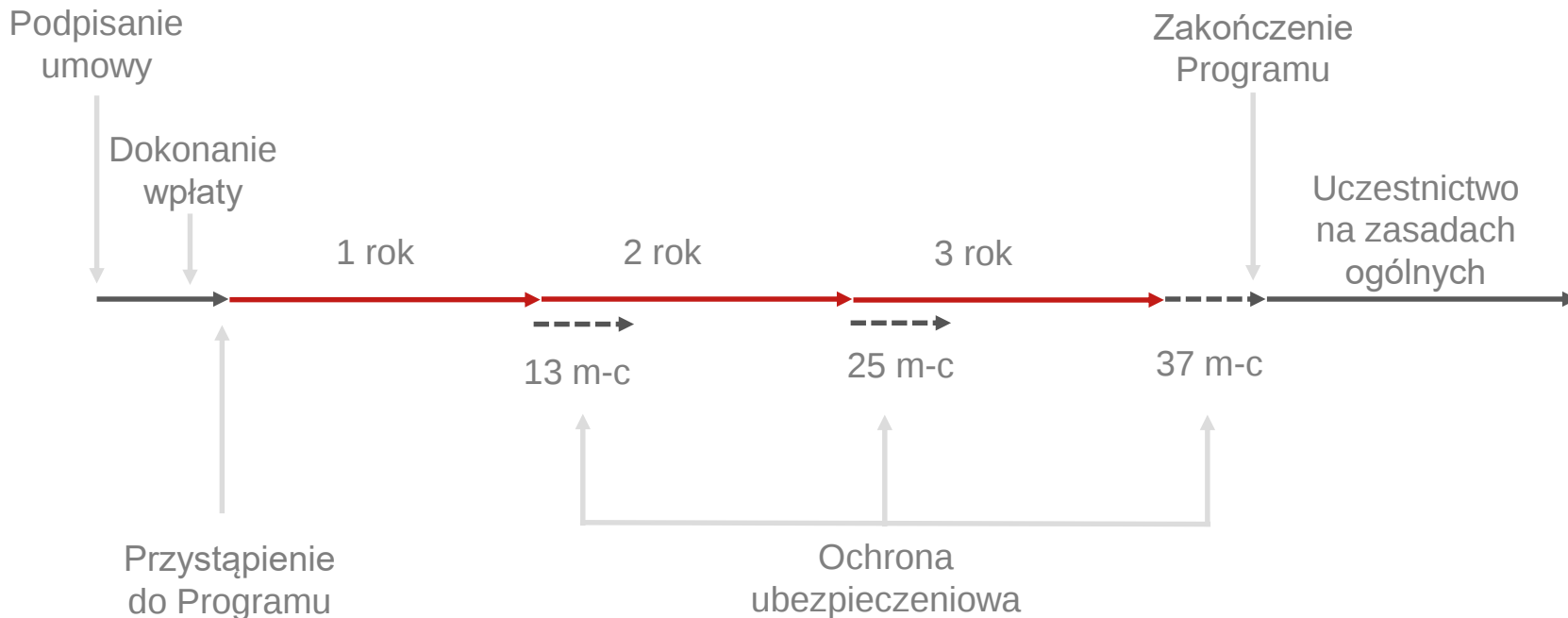
Środki z umorzenia jednostek wpłyną na Państwa konto w ciągu kilku dni od złożenia zlecenia.

Odszkodowanie

W ciągu 30 dni otrzymają Państwo przelew z Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Punktem odniesienia do ustalenia wysokości odszkodowania jest zawsze wartość, po jakiej jednostki uczestnictwa zostały nabyte w ramach zlecenia otwierającego.

CZAS TRWANIA INWESTYCJI



Ochrona ubezpieczeniowa – 13, 25 oraz 37 miesięcy inwestycji
Zakres ochrony – w każdym przypadku kapitał początkowy

ZAWARCIE UMOWY I OBSŁUGA ZLECEŃ ORAZ DYSPOZYCJI

Bezpośrednio

kontakt z
przedstawicielem TFI

Online

za pośrednictwem
Serwisu Transakcyjnego*

* Po uruchomieniu tej funkcji przez Generali Investments TFI S.A.

JAK MOGĄ PAŃSTWO DOKONAĆ WPŁATY

Dane do przelewu w przypadku otwarcia programu dla instytucji

Subfundusz Generali Konserwatywny

Numer rachunku

65 1880 0009 0000 0013 0053 1000

Tytuł przelewu

REGON
dopisek „**Generali Kapitał pod Ochroną**”
nazwa instytucji

Nazwa odbiorcy

Generali Konserwatywny

Dlaczego warto
inwestować w **Generali Investments TFI?**

DLACZEGO WARTO INWESTOWAĆ W GENERALI INVESTMENTS TFI?

Mamy **28 lat**
doświadczenia na
rynkach kapitałowych

Państwa oszczędności
pomnażają
profesjoniści

Jesteśmy częścią
globalnej **grupy Generali**

OFERTA GENERALI INVESTMENTS TFI S.A.

Fundusze inwestycyjne

24 subfundusze o zróżnicowanej strategii inwestycyjnej, w tym **subfundusze do zarządzania płynnością**

Produkty emerytalne - rozwiązania dla pracodawców

Pracownicze Programy Emerytalne

Pracownicze Plany Kapitałowe

Pracownicze Plany Oszczędnościowe

IKE/ IKZE

Inne

Współpraca w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Asset Management

Doradztwo inwestycyjne

JESTEŚMY DO PAŃSTWA DYSPOZYCJI



Jolanta Nowak

Dyrektor Departamentu Sprzedaży Bezpośredniej

jolanta.nowak@generali.com

+48 607 488 577



Michał Starzyński

Dyrektor Regionalny ds. Sprzedaży
Departament Sprzedaży Bezpośredniej

michal.starzynski@generali.com

+48 514 934 675



**Zapraszamy
do wspólnego inwestowania.**

**Państwa instytucja inwestuje,
My chronimy kapitał.**

INFORMACJA PRAWNA

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\ 95 i świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18 (00-082 Warszawa) oraz jest wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 50329, posiada NIP: 527-10-24-937 i kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości.

Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym „Generali Kapitał pod Ochroną” oraz szczególne warunki ubezpieczenia „Generali, Grupowe Ubezpieczenia Straty Finansowej Uczestnika Funduszu Inwestycyjnego” są dostępne na stronie <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty/regulaminy-i-inne>

Odkupienia jednostek uczestnictwa i zakończenie uczestnictwa w programie przed rozpoczęciem okresu ochronnego skutkować będą brakiem ochrony ubezpieczeniowej od ewentualnej straty kapitałowej. Ochrona ubezpieczeniowa związana z uczestnictwem w Programie Inwestycyjnym „Generali Kapitał pod Ochroną” nie jest tożsamo gwarancją zrealizowania celów inwestycyjnych subfunduszu.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celach reklamowych, promocyjnych i informacyjnych oraz nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa. Materiał ten nie zawiera pełnych informacji niezbędnych do podjęcia decyzji inwestycyjnej oraz oceny ryzyka związanego z inwestycją w fundusze inwestycyjne. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) lub Informacją dla Klientów AFI, a także z Prospektem Informacyjnym, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa, praw uczestników oraz z tabelą opłat manipulacyjnych i informacjami podatkowymi, dostępnymi w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej: www.generali-investments.pl w lokalizacji <https://www.generali-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty> w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty funduszy”, „KID”, „Dokumenty i Regulaminy”). Dokumenty są sporządzone w języku polskim. Ryzyko inwestycyjne subfunduszy opisane jest w punktach Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa subfunduszu, w tym ryzyka związanego z przyjętą polityką inwestycyjną subfunduszu oraz Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Subfunduszu. Prawa uczestników funduszu są opisane w Prospekcie Informacyjnym w punkcie „Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu”.

INFORMACJA PRAWNA

Towarzystwo ani fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych. Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Korzyściom wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez fundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i podatku obciążającego dochód z inwestycji. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości, a wyniki osiągnięte w przeszłości nie gwarantują zwrotów z przyszłych inwestycji. Wynik będzie się różnić w zależności od funkcjonowania rynku i okresu posiadania inwestycji. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z inwestycją w dany subfundusz oraz podatków.

Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią: oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego, udzielania rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, jak również nie stanowią informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną lub rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku, a także nie są formą doradztwa finansowego, podatkowego lub prawnego.

W zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej, subfundusze mogą lokować aktywa w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz inne kategorie lokat, a ponadto ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej, dużej lub bardzo dużej zmienności. Duża zmienność wartości aktywów netto: Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, Generali Akcje Value, Generali Akcji Rynków Wschodzących, Generali Korona Akcje, Generali Korona Zrównoważony, Generali Stabilny Wzrost, Generali Surowców, Generali Akcji: Megatrendy w Generali Fundusze FIO oraz Generali Obligacje Aktywne, Generali Obligacje Globalne Rynki Wschodzące, Generali Złota, Generali Euro, Generali Akcji Ekologicznych Globalny, Generali Akcji Europejskich, Generali Akcji Ekologicznych Europejski w Generali Fundusze SFIO.

INFORMACJA PRAWNA

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów Generali Korona Dochodowy, Generali Akcji: Megatrendy, Generali Korona Obligacje, Generali Stabilny Wzrost, Generali Korona Zrównoważony, Generali Złota, Generali Aktywny Dochodowy, SGB Dłużny, Generali Akcji Europejskich, Generali Akcji Ekologicznych Globalny w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku Generali Dolar, Generali Konserwatywny, Generali Surowców, Generali Akcji: Megatrendy oraz Generali Oszczędnościowy także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Cypr, Czechy, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Malte, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).

Niniejszy materiał został przygotowany przez Towarzystwo z dołożeniem należytej staranności i z wykorzystaniem najlepszej wiedzy oraz opierają się na ocenie autora w momencie jego tworzenia i w stosunku do bieżącego stanu prawnego, podatkowego i faktycznego, a także mogą ulec zmianie bez uprzedniego poinformowania. W materiale użyto informacji ze źródeł własnych oraz z publicznie dostępnych źródeł (www.generali-investments.pl). Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z użytku treści zawartych w niniejszym materiale. Wszelkie prawa autorskie do niniejszego materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Towarzystwa jest zabronione.