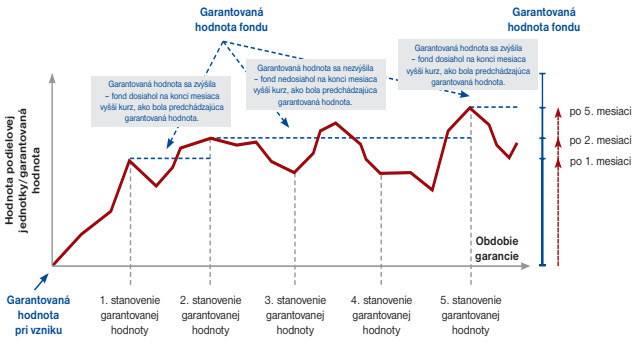
Fond GaranT

Čo je fond GaranT a aký je jeho cieľ?

Vo fonde GaranT sú zhodnocované finančné prostriedky, investované do poistenia. Základným cieľom fondu je **podieľať sa na raste európskeho akciového trhu a zároveň poskytnúť garanciu najvyššej hodnoty fondu prostredníctvom garantovaného kurzu.** Jeho hodnota sa stanovuje na konci každého mesiaca počas **5-ročného investičného obdobia, tzv. obdobia garancie.** Už raz dosiahnutý garantovaný kurz neklesá a to aj v prípade, ak by medzičasom hodnota fondu klesla. Kapitál je takto chránený pred rizikom z klesajúcich kurzov.



Prečo môže fond poskytnúť garanciu?

Fond môže poskytnúť garanciu najvyššej hodnoty vďaka **riadeniu pomeru akcií a dlhopisov.** Je to zmiešaný fond, pričom na začiatku 5-ročného obdobia garancie je podiel akcií najvyšší, ku koncu každého 5-ročného obdobia klesá až k 0. Aby fond dosahoval svoj investičný cieľ, môže investovať na akciových trhoch, do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu denominovaných v eure. Portfólio dlhopisov sa bude skladať najmä z vládnych a krytých dlhopisov. Akciové portfólio sa zameria najmä na index Dow Jones Euro Stoxx ako široký záber investícií.

Koncept fondov GaranT

Keďže garancia sa viaže na 5-ročné investičné obdobia, aby ste si mohli zvoliť akúkoľvek dĺžku poistnej doby, v koncepte GaranT vznikne postupne 5 fondov. **Každý fond garantuje najvyššiu hodnotu fondu,** ak v ňom vložené investície zostanú do najbližšieho dátumu garancie. Prvý dátum garancie pre každý fond GaranT je presne **5 rokov od jeho vzniku.** Koncept je zostavený tak, že každý rok má niektorý z fondov dátum splatnosti garancie. V priebehu doby poistenia vám zabezpečíme prechod do takého fondu GaranT, ktorého dátum garancie je najbližší k dátumu ukončenia vašej poistnej zmluvy.

Aké sú výhody fondu GaranT?

- **Garancia najvyššej hodnoty**
  S garanciou najvyššej hodnoty fondu získate istotu v podobe garantovaného kurzu fondu. Jeho hodnota sa stanovuje na konci každého mesiaca. Už raz dosiahnutý garantovaný kurz fondu vám zaručuje istotu zhodnotenia až do konca obdobia garancie, a to aj v prípade, ak by medzičasom hodnota fondu klesla.
- **Profit zo stúpajúceho kurzu**
  GaranT vám umožňuje profitovať zo stále stúpajúceho kurzu. Ak sa garantovaný kurz zvýšil oproti poslednej hodnote, narastá aj váš zisk. Ak kurz klesol, váš zisk zostáva nezmenený.
- **Premyslená investičná stratégia**
  GaranT Plus je zmiešaný fond, zahŕňa zložku akcií ako aj dlhopisov. Na začiatku každého nového obdobia garancie dosahujú investície do akcií vysoký podiel. Táto stratégia riadenia pomeru akcií a dlhopisov umožňuje značne profitovať z vývoja akcií na európskych akciových trhoch.
  Ku koncu každého obdobia garancie, aby sa predišlo pádom na akciových trhoch, je investovanie konzervatívnejšie a zvyšuje sa podiel dlhopisov.
- **Nezávislosť**
  Investičný proces má presne definované pravidlá. Investiční manažéri sa riadia matematickými metódami, nie trhovými analýzami.
- **Prístup k hotovosti**
  Ku koncu každého 5-ročného obdobia garancie môžete predať časť hodnoty fondu za garantovaný kurz. Navyše máte aj počas celej doby poistenia prístup k vašim investíciám za aktuálny kurz fondu.

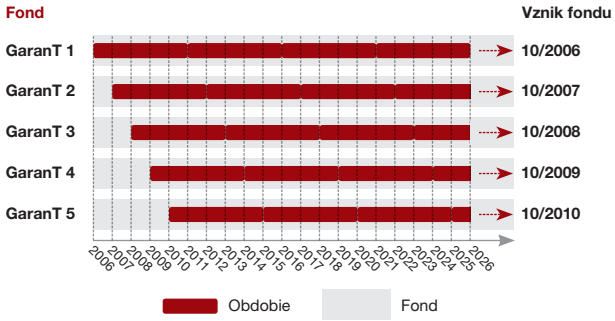
GENERALI SLOVENSKO

keby niečo

GENERALI Investments SICAV

Generali Investments SICAV

Generali fondy spravuje Generali Investments SICAV (investičná spoločnosť s premenlivou výškou základného imania), ktorá patrí k najvýznamnejším európskym investičným spoločnostiam, je registrovaná v Luxemburskom veľkovojvodstve podľa časti I. luxemburského zákona z 20. decembra 2002 o podnikoch kolektívneho investovania a smernice Rady 85/611/EHS. Fondy skupiny Generali majú pas UCITS III, čo znamená, že ich správa je vykonaná v súlade so smernicami Európskej únie 2001/107/ES a 2001/108/ES a môžu byť distribuované v jednotlivých krajinách EÚ.
Generali Investmens SICAV tvorí v súčasnosti 32 fondov s celkovými aktívami v hodnote 3,99 miliardy EUR. Správcovskou spoločnosťou je Generali Fund Management S.A. a depozitárom CACEIS Banka Luxemburg zo skupiny Crédit Agricole.
Investičné stratégie Generali fondov umožňujú investorom využiť potenciál hospodárskeho rastu jednotlivých krajín a odvetví, a tým pružne reagovať na aktuálny vývoj svetového hospodárstva.



Príklad: GaranT tvorí 5 fondov, ktoré postupne vznikajú vždy k 1. 10. Najbližší dátum splatnosti garancie je 30. 9. 2011, potom 30. 9. 2016. Výhodou konceptu je istota, že každý rok má niektorý z fondov GaranT dátum garancie.

Kde nás nájdete:

Generali Slovensko poisťovňa, a. s.
Lamačská cesta 3/A
841 04 Bratislava
www.generali.sk
Tel.: 0850 111 117 (volania zo SR)
Tel.: +421 2 58 57 66 66 (volania zo zahraničia)
Fax: +421 2 58 57 61 00

Kontaktujte nás:

- **telefonicky na Kontakt centre**
  Chcete rýchlo a pohodlne zistiť informácie ohľadne poistenia?
  Zavolajte nám na **0850 111 117** (volania zo SR), **+421 2 58 576 666** (volania zo zahraničia).
- **e-mailom**
  Pošlite nám e-mail na **generali@generali.sk** so svojou otázkou alebo žiadosťou.
- osobne na našich predajných miestach

www.generali.sk

SK21.532.10.00