



**WZNIEŚ SWÓJ BIZNES
NA WYŻSZY PUŁAP**

30 LAT



**GENERALI
INVESTMENTS**

30 LAT



GENERALI
INVESTMENTS

Dlaczego wybrać fundusze inwestycyjne?



Potencjał zysku wyższego niż w rozwiązaniach bankowych, np. lokatach.



Niewielki kapitał potrzebny do rozpoczęcia inwestycji.



Zachowanie płynności bez utraty wypracowanego zysku - wpłaty i wypłaty w dowolnym momencie. Brak konieczności oczekiwania na termin wykupu obligacji lub zakończenie lokaty.



Szeroka gama dłużnych papierów wartościowych, m.in. bonów i obligacji skarbowych, municypalnych oraz korporacyjnych, na które uzyskujemy ekspozycje poprzez fundusze inwestycyjne o zróżnicowanych strategiach.

Generali Investments TFI S.A. jako zaufany partner biznesowy



30 lat
na rynku



167 tys.
klientów



19 mld PLN
aktywów

Dane na 31.12.2024 r. uwzględniające aktywa zgromadzone w funduszach, doradztwie inwestycyjnym i portfelach dedykowanych.

ZARZĄDZANIE FIRMOWYMI PIENIĘDZMI

Inwestycja z gwarancją wpłaconego kapitału



Generali Kapitał pod Ochroną

- Inwestycja w subfundusz Generali Konserwatywny z dodatkową ochroną wpłaconych środków, z tytułu której uczestnik nie ponosi żadnych kosztów.
- Po każdym zakończonym roku inwestycji zgromadzony kapitał początkowy jest przez miesiąc objęty ochroną ubezpieczeniową. W tym okresie uczestnik ma gwarancję wypłacenia co najmniej początkowej kwoty inwestycji (w przypadku spełnienia warunków ochrony ubezpieczeniowej).

POZIOM RYZYKA

2

ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

3 miesiące



Głównie krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe, w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski

Subfundusze inwestycyjne dla firm



Aktywa: ponad 124 mln PLN

Generali Konserwatywny

- Głównie krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe, w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

POZIOM RYZYKA



ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

3 miesiące



Aktywa: ponad 2,13 mld PLN

Generali Obligacji Krótkoterminowy

- Głównie dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z Polski lub Europy Środkowo Wschodniej, a także emitowane lub gwarantowane przez rządy państw.
- Inwestycja o niskiej wrażliwości na zmiany stóp procentowych.

POZIOM RYZYKA



ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

3 miesiące



Aktywa: ponad 3,48 mld PLN

Generali Korona Obligacji Uniwersalny

- Cztery grupy instrumentów dłużnych - krajowe obligacje skarbowe, krajowe obligacje korporacyjne oraz skarbowe i korporacyjne papiery zagraniczne.
- Inwestycje głównie w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej.
- Zmniejszona wrażliwość na zmiany stóp procentowych.

POZIOM RYZYKA



ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

6 miesięcy



Aktywa: ponad 673 mln PLN

Generali Korona Obligacje

- Głównie dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.
- Inwestycje głównie w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej.
- Możliwe inwestycje także w obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa denominowane w polskim złotym lub walucie obcej oraz obligacje rządowe emitowane za granicą.

POZIOM RYZYKA



ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

2 lata

Prezentowany wskaźnik ryzyka pochodzi z Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Jest to ogólny wskaźnik ryzyka stanowiący informację dotyczącą poziomu ryzyka, jakie uczestnik ponosi inwestując w ten produkt. Wskaźnik może być stosowany do oceny poziomu ryzyka subfunduszu w porównaniu z inwestycjami w inne produkty. Na wskaźnik ryzyka składają się dwa parametry: ryzyko rynkowe oraz ryzyko kredytowe. Wartość prezentowanego wskaźnika może w przyszłości ulec zmianie. Nawet najniższa kategoria ryzyka nie oznacza, że subfundusz jest pozbawiony ryzyka. Pozostałe ryzyka, których nie uwzględnia wskaźnik to m.in.: ryzyko płynności, walutowe, kontrahenta, operacyjne, zrównoważonego rozwoju, technik finansowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany subfundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie www.generali-investments.pl



Aktywa: ponad 358 mln PLN

SGB Obligacji Uniwersalny

- Głównie instrumenty dłużne emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.
- Możliwe inwestycje w obligacje przedsiębiorstw.
- Zmniejszona wrażliwość na zmiany stóp procentowych.
- Inwestycje głównie w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej.

POZIOM RYZYKA

2

ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

3 miesiące



Aktywa: ponad 68 mln PLN

SGB Dłużny

- Głównie instrumenty dłużne emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa.
- Możliwe inwestycje w obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa denominowane w polskim złotym lub walucie obcej oraz obligacje rządowe emitowane za granicą.

POZIOM RYZYKA

3

ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

2 lata



Aktywa: ponad 126 mln EUR

Generali Euro

- Głównie dłużne papiery wartościowe denominowane w EUR (nie mniej niż 50% aktywów).
- Inwestycje głównie w Europie Środkowo-Wschodniej.
- Przedmiotem lokat mogą być instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa lub rządy państw.

POZIOM RYZYKA

2

ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

3 miesiące



Aktywa: ponad 45 mln USD

Generali Dolar

- Głównie instrumenty dłużne emitentów z globalnych rynków rozwiniętych, a także regionu Europy Środkowo-Wschodniej.
- Co najmniej 50% aktywów subfunduszu denominowane w dolarze amerykańskim.
- Możliwe inwestycje w instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa lub rządy państw.

POZIOM RYZYKA

2

ZALECANY MIN. HORYZONT INWESTYCYJNY

3 miesiące

Fundusze inwestycyjne w PLN

Fundusze inwestycyjne w EUR i USD



ASSET MANAGEMENT

Wygoda dla wymagających inwestorów

Dla bardziej wymagających klientów instytucjonalnych mamy usługę asset management. Polega ona na zarządzaniu aktywami i profesjonalnym lokowaniu środków w instrumenty finansowe z uwzględnieniem **indywidualnych potrzeb** inwestorów, ze szczególnym zwróceniem uwagi na preferowany horyzont inwestycyjny, akceptowany poziom ryzyka oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

Skontaktuj się z opiekunem Twojego regionu, aby poznać więcej szczegółów.

Proste w obsłudze dla pracodawcy, ważne dla pracowników

- Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)
- Pracownicze Programy Emerytalne (PPE)

Dlaczego warto wybrać lub przenieść już istniejące PPK i PPE do Generali Investments TFI S.A.?

- Opieka dwojga ekspertów ds. produktów emerytalnych na każdym etapie współpracy.
- Profesjonalne materiały i szkolenia dla pracodawców oraz pracowników.
- Szeroka oferta dostępnych subfunduszy inwestycyjnych i portfele modelowe w PPE.
- Większość zleceń i dyspozycji w PPE pracownik może złożyć przez Internet, odciążając pracodawcę.
- Aktywnie zarządzane subfundusze inwestycyjne w PPK.

EMERYTURY DLA TWOICH PRACOWNIKÓW



Zarządzanie firmowymi pieniędzmi online

Stan środków Twojej firmy możesz monitorować w dowolnej chwili i z każdego miejsca. Nasz internetowy Serwis Transakcyjny jest dostosowany do potrzeb klientów instytucjonalnych.

Przez Internet:

- zarządzisz raportami przesyłanymi na określony adres bez konieczności logowania do systemu,
- wygenerujesz stany rejestrów subfunduszy na dany dzień do celów księgowych,
- pobierzesz potwierdzenia transakcji i ich historię,
- skorzystasz z podwójnej autoryzacji zleceń.



WSPÓŁPRACA OPARTA NA RELACJACH

Nasi Dyrektorzy Regionalni ds. Sprzedaży chętnie odpowiedzą na wszystkie pytania związane z inwestowaniem firmowych pieniędzy, PPE i PPK.

Zadzwoń i umów się na rozmowę lub spotkanie z opiekunem Twojego regionu.

Jesteśmy dostępni w całej Polsce.



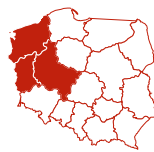
Jolanta Nowak

Dyrektor Departamentu
Sprzedaży Bezpośredniej
jolanta.nowak@generali.com
tel. kom.: +48 607 488 577



Marian Kwiecień

tel. kom.: +48 797 187 034
marian.kwiecien@generali.com



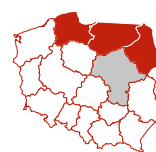
Region północno-zachodni

- zachodnio-pomorskie
- lubuskie
- wielkopolskie



Adam Lipka-Bebeniec

tel. kom.: +48 609 603 407
adam.lipka-bebeniec@generali.com



Region północno-wschodni

- pomorskie
- warmińsko-mazurskie
- podlaskie
- mazowieckie



Jerzy Kobusiński

tel. kom.: +48 601 088 493
jerzy.kobusinski@generali.com



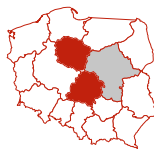
Region południowo-zachodni

- dolnośląskie
- opolskie
- śląskie
- małopolskie



Michał Starzyński

tel. kom.: +48 514 934 675
michal.starzynski@generali.com



Region centralny

- kujawsko-pomorskie
- łódzkie
- mazowieckie



Łukasz Tymoszek

tel. kom.: +48 797 187 045
lukasz.tymoszek@generali.com



Region południowo-wschodni

- lubelskie
- świętokrzyskie
- podkarpackie
- mazowieckie

INFORMACJA PRAWNA

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie, przy ulicy Senatorskiej 18 (00-082 Warszawa), wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejestrowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 50329, NIP: 527-10-24-937, kapitał zakładowy 21 687 900,00 PLN, opłacony w całości, działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95 95 i świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Towarzystwo uzyskało również zezwolenie na rozszerzenie przedmiotu działalności o zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie (obecnie: działalność polegająca na zarządzaniu portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych).

Materiały dotyczące funduszy oferowanych przez Towarzystwo umieszczone na stronach serwisu internetowego publikowanego w domenie generali-investments.pl mają charakter informacyjny lub reklamowy oraz nie stanowią umowy, ani nie są dokumentem informacyjnym wymagany na mocy przepisów prawa. 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.

Materiały nie zawierają 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) oraz w przypadku SFIO z Informacją dla Klientów AFI, a także z Prospektem Informacyjnym, zawierającym 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.general-investments.pl w lokalizacji <https://www.general-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.

Towarzystwo ani fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych. Inwestując w subfundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych subfunduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego subfunduszu. Korzyściom wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty całości lub części 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 subfundusz 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 różnił w zależności od funkcjonowania rynku i okresu posiadania inwestycji. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z inwestycją w dany subfundusz oraz podatków.

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 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 Złota, Generali Akcji: Lifestyles, Generali Akcji Ekologicznych Globalny, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące, Generali Akcji Ekologicznych Europejski w Generali Fundusze SFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów Generali Korona Obligacji Uniwersalny, Generali Korona Obligacje, Generali Stabilny Wzrost, Generali Korona Zrównoważony, Generali Złota, Generali Obligacji Uniwersalny Plus, SGB Dłużny, Generali Akcji: Lifestyles Generali Obligacje Aktywne, Generali Euro, Generali Konserwatywny, Generali Dolar, Generali Akcji: Megatrendy, Generali Surowców, Generali Obligacji Krótkoterminowy 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 Obligacji Krótkoterminowy 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, Maltę, 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), w przypadku SGB Obligacji Uniwersalny w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie, a w przypadku Generali Euro i Generali Obligacje Aktywne także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Austrię, Belgię, Bułgarię, Chorwację, Czechy, Cypr, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Maltę, Niemcy, Norwegię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).

Subfundusze wydzielone w Horyzont SFIO (dostępne w ramach PPK) mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

Szczegółowe warunki zawieranych z Horyzont SFIO umów o zarządzanie PPK oraz umów o prowadzenie PPK są udostępniane w ramach procesu składania wniosku o zawarcie umowy o zarządzanie PPK za pośrednictwem serwisu udostępnionego przez Towarzystwo. Szczegółowe i dodatkowe informacje na temat utworzenia i zarządzania PPK przez Towarzystwo zostaną przekazane na żądanie.

Informacje zawarte w materiałach zostały umieszczone również w celu reklamy i promocji usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych, świadczonej przez Towarzystwo. Informacje te nie stanowią oferty zawarcia Umowy o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych. Z każdą strategią inwestycyjną związane są określone czynniki ryzyka, wskazane w Umowie o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub więcej instrumentów finansowych, oraz w Prospekcie informacyjnym świadczenia usług zarządzania portfelem instrumentów finansowych.

Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym „Generali Kapitał pod Ochroną”, szczególne warunki ubezpieczenia „Generali, Grupowe Ubezpieczenia Straty Finansowej Uczestnika Funduszu Inwestycyjnego” oraz dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym „Ubezpieczenie straty finansowej uczestnika funduszu inwestycyjnego” są dostępne na stronie <https://general-investments.pl/contents/pl/klient-indywidualny/generali-kapital-pod-ochrona>. Odkupienie jednostek uczestnictwa i wyjście z Programu przed rozpoczęciem okresu ochronnego skutkować będzie brakiem ochrony ubezpieczeniowej od ewentualnej straty kapitałowej. Ochrona ubezpieczeniowa związana z uczestnictwem w Programie Inwestycyjnym „Generali Kapitał pod Ochroną” nie jest tożsama z gwarancją zrealizowania celów inwestycyjnych subfunduszu.

Materiały zostały przygotowane przez Towarzystwo z dołożeniem należytej staranności i z wykorzystaniem najlepszej wiedzy autora oraz opierają się na ocenie autora w momencie ich tworzenia i w stosunku do bieżącego stanu prawnego, podatkowego i faktycznego, który może ulec zmianie bez uprzedniego poinformowania. W materiałach użyto informacji ze źródeł własnych (www.general-investments.pl) oraz z publicznie dostępnych. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z użytku treści zawartych w materiałach. Wszelkie prawa autorskie do materiałów będących przysługują wyłącznie Towarzystwu. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób całości lub części materiałów bez zgody Towarzystwa jest zabronione.

Generali Investments TFI SA
ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa
general-investments.pl



(+48) 22 588 18 51 (od pon. do pt. od 9:00 do 17:00)



tfi@generali.pl



www.general-investments.pl



GENERALI
INVESTMENTS