Jedná se o marketingovou komunikaci pro klienty investičního životního pojištění Generali České pojišťovny v České republice. Přečtete si prosím Vaši pojistnou smlouvu, stejně jako Prospekt UCITS a Dokument klíčových informací (KID) podkladového fondu, než učiníte konečné rozhodnutí o investici do pojistného produktu. Tato marketingová komunikace nepředstavuje doporučení, investiční poradenství ani nabídku k investování do podkladového Fondu. S tímto pojistným produktem investoři nebudou investovat přímo do podkladového fondu.

# SYCOMORE SUSTAINABLE EUROPEAN EQUITY

GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA

Tato marketingová komunikace souvisí s pojistným produktem, kde investiční část produktu je navázaná na výkonnost podílového fondu SYCOMORE SUSTAINABLE EUROPEAN EQUITY („podkladový fond"). SYCOMORE SUSTAINABLE EUROPEAN EQUITY je podfond společnosti Generali Investments SICAV, lucemburského SICAV.

## CHARAKTERISTIKA FONDU A KLÍČOVÉ POJMY

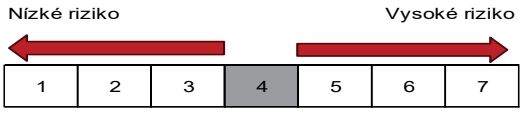
| | |
|---|---|
| Střešní fond: | Generali Investments SICAV |
| Typ Fondu: | Luxembourg Sicav |
| Správcovská společnost: | Generali Investments Luxembourg S.A. |
| Investiční manažer: | Sycomore Asset Management |
| Podkladový fond: | Sycomore Sustainable European Equity |
| Referenční měna: | EUR |
| ISIN: | LU0145455811 |
| Objem majetku podkladového fondu: | 376,10 mEUR |
| Počátek obchodování v GČP: | 30.04.2013 |

Investiční cíl:
Cílem podkladového fondu je překonat svůj benchmark (MSCI Europe – Net Total Return Index) a zajistit dlouhodobé zhodnocení kapitálu prostřednictvím udržitelných investic na základě procesu udržitelného a odpovědného investování (SRI). Proces SRI je navržen tak, aby investoval do kótovaných společností, které přispívají k dosahování sociálních nebo environmentálních cílů a dodržují vhodné postupy řízení. Fond je evropským tematickým akciovým fondem s certifikací SRI, a přestože nemá za svůj cíl udržitelné investování, podporuje charakteristiky ESG podle článku 8 nařízení SFDR. Podkladový fond investuje alespoň 90 % svých čistých aktiv do kotovaných akciích vydaných evropskými společnostmi. Pro účely podkladového fondu jsou evropskými společnostmi společnosti kotované na burze cenných papírů nebo registrované v Evropské unii, Velké Británii, Norsku a Švýcarsku.
Podkladový fond je aktivně spravován a snaží se překonat svůj benchmark. Investiční manažer má plnou volnost nad složením portfolia podkladového fondu a není přesně stanoveno, do jaké míry se může složení portfolia podkladového fondu a jeho výkonnost lišit od benchmarku.
Neexistuje žádná záruka, že investiční cíl podkladového fondu bude dosažen nebo že bude dosažena návratnost kapitálu. Můžete ztratit část nebo celou svou počáteční investici.

## SOUHRNNÁ VÝKONNOST v CZK




## SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK*




Ukazatel rizika je vodítkem pro míru rizika tohoto podkladového fondu ve srovnání s ostatními fondy. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že podkladový fond přijde o peníze z důvodu pohybů na trzích. Nejnižší riziková kategorie neznamená „bez rizika". Ukazatel rizika je založen na předpokladu, že si produkt ponecháte minimálne 6 let. Podkladový fond je klasifikován jako 4 ze 7, což je střední třída rizik. Klasifikace produktu se může v průběhu času měnit. Rizikové faktory jsou v plném rozsahu popsány v Prospektu podkladového fondu. Vedle rizik zahrnutých do ukazatele rizika (tržní a kreditní riziko) mohou vzniknout další rizika, jako například riziko protistrany, měnové riziko a riziko likvidity.

Rizikové faktory (neúplný seznam):
• Akcie.
• Deriváty
• Udržitelné finance
• Riziko kapitálové ztráty: nejedná se o garantovaný produkt. Klienti mohou riskovat ztrátu části nebo celé své počáteční investice.

Toto není úplný seznam rizik podkladového fondu. Existují i další rizika. Před provedením jakéhokoli investičního rozhodnutí v pojistném produktu si přečtěte pojistnou smlouvu. Přečtěte si prosím také dokumenty k podkladovému fondu, abyste zvážili všechny vlastnosti produktu, rizika, náklady a podmínky. Dokumenty podkladového fondu jsou k dispozici online na následujícím odkazu:

https://www.generali-investments.lu/cz/en/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-sri-european-equity-class-cx-LU0145455811

* Výše uvedené informace se týkají podkladového fondu, ne samotné pojistné smlouvy.

| OBDOBÍ | 1M | YTQ | YTD | 1YR | 3YR | 5YR | 3YR P.A. | 5YR P.A. | OD POČÁTKU | OD POČÁTKU P.A. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| VÝKONNOST FONDU V CZK | -0,55% | -1,71% | 3,24% | 3,49% | 40,37% | 17,16% | 11,97% | 3,21% | 81,33% | 3,30% |

| OBDOBÍ | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| VÝKONNOST FONDU V CZK | 9,86% | 12,17% | 12,20% | -14,96% | 13,53% | -3,06% | 20,94% | -15,17% | 5,07% | -1,19% |

Minulá výkonnost není zárukou budoucích výnosů. Výkonnosti fondu jsou vypočteny z kurzů zveřejnených pojistitelem. Jedná se o výkonnosti v CZK po stržení poplatků ze strany pojistitele za příslušné období. Nejedná sa tedy o výkonnost podkladového fondu. Dividenda je reinvestována za účelem akumulace (třída podkladového fondu CX).

Říjen 2026

## STRUKTURA FONDU




## TOP 10

| Pozice | Podíl | Sektor |
|---|---|---|
| BUREAU VERITAS SA | 4,80% | průmysl |
| ASML HOLDING NV | 4,07% | informační technologie |
| PRYSMIAN SPA | 3,64% | průmysl |
| ROCHE HOLDING AG | 3,22% | zdravotnictví |
| ALLIANZ SE-REG | 3,22% | finanční služby |
| NATWEST GROUP PLC | 3,05% | finanční služby |
| ASTRAZENECA PLC | 3,03% | zdravotnictví |
| AIRBUS SE | 2,87% | průmysl |
| UNILEVER PLC | 2,69% | spotřeba - necyklická |
| UNICREDIT SPA | 2,67% | finanční služby |

## POPLATKY GENERALI ČESKÁ POJIŠŤOVNA *

| | |
|---|---|
| Rozdíl mezi nákupním a prodejním kurzem podílových jednotek: | Bežné / jednorázové pojistné: 5% / 0%<br>Mimořádné pojistné 2%, resp. 3% ** |
| Částečný odkup: | 0,25% z nakupované částky, minimálne však 50 KČ a maximálne 500 KČ |
| Poplatky za přemístění: | V každém poj. roce 2 zdarma, jinak 0,25% akt. hodnoty přemístěných jednotek, min. 50 Kč |
| Poplatky za správu fondu:*** | 2% p.a. |

* výtah ze sazebníku poplatků k IŽP týkající se fondů, v případě rozdílů platí sazebník poplatků

** závisí na produktu

*** náklady za správu fondu jsou započtené v NAV (t.j. v kurzu)


**Důležitá informace**

Tato marketingová komunikace souvisí s pojistným produktem Generali České pojišťovny a s investičným fondem společnosti Generali Investment SICAV, který tvoří podkladový fond k pojistnému produktu. Generali Investment SICAV je otevřená investiční společnost s proměnným základním kapitálem (SICAV) podléhající lucemburskému zákonu ze dne 17. prosince 2010 týkající se subjektů kolektivního investování, v platném znění, kvalifikující se jako subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS).

Tato marketingová komunikace je určena pouze pro investiční životní pojištění klientů Generali České pojišťovny v České republice a není určen pro osoby v USA, jak je definováno v nařízení amerického zákona o cenných papírech z roku 1933, ve znění pozdějších předpisů.

Tento dokument vydává Generali Investments Luxembourg S.A. a Generali Česká pojišťovna a.s.

Generali Investments Luxembourg S.A. je držitel oprávnění jako Správcovská společnost UCITS a Správce alternativních investičních fondů (AIFM) v Lucembursku, regulovaný Komisí de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), se sídlem 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství, kód CSSF: S00000988, LEI: 222100FSOH054LBKJL62.

Generali Česká pojišťovna a.s. je pojišťovna registrovaná u České národní banky (ČNB), se sídlem Spálená 75/16, Nové Město, 110 00 Praha 1, Česká republika, IČO: 45272956, LEI: 31570010000000054609.

Sycomore Asset Management (“Sycomore”) je držitel oprávnění jako správcovská společnost UCITS a Správce alternativních investičních fondů (AIFM) ve Francii, regulovaný Autorité des Marchés Financiers (AMF) se sídlem 14 Avenue Hoche 75008 Paříž, Francie, kód AMF: 1115835, LEI: 9695006BRVMTPTUB1R68.

Před jakýmkoli rozhodnutím o uzavření investičního životního pojištění by si měl pojistník přečíst jak pojistnou smlouvu včetně dokumentu s klíčovými informacemi ("KID pojistného produktu"), tak i prospekt podkladového fondu. Prospekt, výroční a pololetní zprávy podkladového fondu jsou k dispozici v anglickém jazyce na www.generali-investments.lu nebo na vyžádání zdarma ve společnosti Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství, e-mailová adresa: GILfundInfo@generali-invest.com. Správcovská společnost může rozhodnout o ukončení dohod souvisejících s marketingem fondu. V případě stížností souvisejících s pojistným produktem, kontaktujte prosím pojišťovnu, emailová adresa: klient@generaliceska.cz

Účelem této marketingové komunikace není poskytnout investiční, daňové, účetní, odborné či právní poradenství a nepředstavuje nabídku ke koupi nebo prodeji podkladového fondu nebo jakéhokoli jiného cenného papíru. S tímto pojištěním investoři nebudou investovat přímo do podkladového fondu. Veškeré poskytnuté informace jsou platné k specifikovanému datu a mohou se bez upozornění změnit a nepředstavují doporučení nebo nabídku jakékoli investice. Minulý nebo cílový výnos není zárukou budoucích výnosů. Hodnota investice a příjem z ní mohou stoupat i klesat, přičemž není zaručena plná návratnost původně investované částky. Budoucí plnění podléhá zdanění, které se odvíjí od osobní situaci každého investora a může se v budoucnu změnit. Spojte se prosím se svým daňovým poradcem ve vašem zemi, abyste pochopili jak budou vaše výnosy ovlivněny daněmi. Existence registrace nebo schválení neznamená, že regulátor rozhodl, že tyto produkty jsou vhodné právě pro Vás. Doporučuje se pečlivě zvážit podmínky investování a získat odborné, právní, finanční a daňové poradenství v případě potřeby před rozhodnutím investovat do pojistného produktu.

Generali Investments je ochranná známka společnosti Generali Asset Management S.p.A. Società di gestione del risparmio, Generali Investments Luxembourg S.A. a Generali Investments Holding S.p.A. Zdroje (pokud není uvedeno jinak): Generali Investments Luxembourg S.A. a Generali Česká pojišťovna a.s. Tento dokument nesmí být reprodukován (v celku ani po částech), rozšiřován, upravován nebo použít bez předchozího písemného souhlasu.

## ESG Informace

**Jaké environmentální a/nebo sociální charakteristiky jsou podporované tímto finančním produktem?**
Podkladový fond podporuje environmentální a sociální charakteristiky v souladu s článkem 8 nařízení (EU) 2019/2088 investováním v souladu se sociálním a zodpovědným investičním procesem (SRI) do kótovaných akcií evropských společností, které prokazují vynikající výkonnost ESG na základě výhradní metodologie investičního manažera. Kromě toho se investiční manažer zaměřuje na analýzu expozice portfolia a/nebo příspěvek k Cílům udržitelného rozvoje („SDGs“) Organizace spojených národů a na to aby podkladový fond dosáhl celkově lepší výsledek ve srovnání s indexem MSCI Europe – Net Total Return Index („Benchmark“) v určitých environmentálních aspektech a aspektech pravidel řízení. Dále se podkladový fond zavazuje částečně provádět udržitelné investice do společnosti, které splňují kriteria environmentální, sociální a kriteria pravidel řízení (ESG). Investiční manažer tím věnuje zvláštní pozornost obchodním modelům společností a zkoumá jejich viditelnost, vyhlídky na růst a hnací síly pro vytváření hodnot do budoucna.

Nebyl stanoven žádný benchmark týkající se udržitelného environmentálního a/nebo sociálního investování.

Než učiníte jakékoli investiční rozhodnutí, přečtěte si dokument s klíčovými informacemi (KID) podkladového fondu, Prospekt podkladového fondu, jeho dodatek SFDR a informace o produktu na webových stránkách SFDR, abyste mohli zvážit všechny charakteristiky, cíle, závazné prvky procesu výběru a metodické limity. Shrnutí zveřejněných SFDR informací podkladového fondu je k dispozici na následujícím odkazu:

https://www.generali-investments.lu/cz/en/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-sri-european-equity-class-cx-LU0145455811