PorovnejFondy.cz

TAHÁK PRO KLIENTY GENERALI INVESTMENTS · DATA K 30. 9. 2026

Co vás stojí fondy Generali Investments: 38 fondů, poplatky a srovnání

Roční nákladovost fondu (TER) se nestrhává z účtu, ale průběžně z majetku fondu, takže ji na výpisu nevidíte. Přesto každý rok snižuje váš výnos. V databázi PorovnejFondy.cz (1 300+ podílových fondů a ETF) vedeme 38 fondů Generali Investments, české i irské fondy v korunové a eurové třídě. Deset s nejvyšším TER je v tabulce níže, pod ní modelový výpočet, kolik rozdíl v poplatcích dělá za 20 let, a tři otázky pro poradce.

1,89 %
průměrný TER, 38 fondů Generali Investments

1,60 %
průměrný TER celé databáze, 1 300+ podílových fondů a ETF

0,21 %
průměrný TER levných indexových podílových fondů (akciové, TER do 0,35 %)

TABULKA

10 fondů Generali Investments s nejvyšším TER

	FOND	TYP	TER	PRŮMĚR KATEGORIE	ROZDÍL	VÝNOS 5 LET P.A.
1	**Generali Fond zlatý (CZK)**	smíšený	**3,19 %**	1,79 %	**+1,40 p.b.**	16,09 %
2	**Generali Stable Growth Fund (CZK)**	akciový	**2,66 %**	1,74 %	**+0,92 p.b.**	8,04 %
3	**Generali Fond ropy a energetiky (CZK)**	akciový	**2,64 %**	1,74 %	**+0,90 p.b.**	14,75 %
4	**Generali Dynamic Balanced Fund (CZK)**	smíšený	**2,62 %**	1,79 %	**+0,83 p.b.**	5,87 %
5	**Generali Strategic Trends Fund (EUR)**	smíšený	**2,61 %**	1,79 %	**+0,82 p.b.**	*bez údaje*
6	**Generali Emerging Europe Fund (CZK)**	akciový	**2,55 %**	1,74 %	**+0,81 p.b.**	17,42 %
7	**Generali Fond nových ekonomik (CZK)**	akciový	**2,40 %**	1,74 %	**+0,66 p.b.**	9,30 %
8	**Generali Fond živé planety (CZK)**	akciový	**2,36 %**	1,74 %	**+0,62 p.b.**	2,80 %
9	**Generali Fond nemovitostních akcií (CZK)**	akciový	**2,35 %**	1,74 %	**+0,61 p.b.**	2,04 %
10	**Generali Fond farmacie a biotechnologie (CZK)**	akciový	**2,34 %**	1,74 %	**+0,60 p.b.**	6,15 %

TER a výnosy k 30. 9. 2026, zdroj: databáze PorovnejFondy.cz podle dokumentů správců (KID). Průměr kategorie = průměrný TER všech fondů téže kategorie v databázi; rozdíl je v procentních bodech. Výnos 5 let p.a. je historický, v měně třídy fondu. „Bez údaje" znamená, že pětiletý výnos není v databázi k dispozici. U fondů s více třídami je uvedena jedna třída, přednostně korunová. Všech 38 fondů s TER najdete na **www.porovnejfondy.cz/spolecnosti/generali/**.

Kolik to dělá

Modelový výpočet při shodném hrubém výnosu: 1 000 000 Kč na 20 let, hrubý výnos 7 % p.a., liší se jen TER.

TER 1,89 % (PRŮMĚR GENERALI INVESTMENTS)	TER 0,21 % (LEVNÉ INDEXOVÉ PODÍLOVÉ FONDY)
2,71 mil. Kč	**3,72 mil. Kč**

Rozdíl přibližně 1 011 000 Kč jen kvůli poplatkům

Hodnota = vklad × $(1 + 0{,}07 - \text{TER})^{20}$. Modelový výpočet, ne předpověď: skutečný výnos může být vyšší i nižší a poplatek je jen jedna z věcí, které o výsledku rozhodují.

Tři otázky pro poradce

1. **Jaké je TER tohoto fondu?**
   Celková roční nákladovost. Je v dokumentu KID (Sdělení klíčových informací) a strhává se z majetku fondu každý rok, ať vydělá, nebo ne.
2. **Jaký je čistý výnos po poplatcích proti srovnávacímu indexu?**
   Za 5 a 10 let, ne za poslední rok. Hrubý výnos bez poplatků nic neříká o tom, co zůstane vám.
3. **Kolik mě poplatky stojí v korunách za můj horizont?**
   Číslo, ne procento. TER krát investovaná částka krát roky, a k tomu ušlý výnos z peněz, které poplatek odčerpal.

Chcete vědět, co platíte u svých fondů?

Pošlete nám seznam fondů, které u Generali Investments držíte. Nezávazně spočítáme, kolik vás poplatky stojí v korunách a jak si fondy vedou proti srovnatelným.

Nezávazný rozbor nebo konzultujte své portfolio

www.porovnejfondy.cz/bezplatna-analyza-fondu · www.porovnejfondy.cz/konzultace

PorovnejFondy.cz · srovnání fondů podle dat od správců · © 2026 Lendel Capital Management, osoba rizikového kapitálu s.r.o. ve spolupráci s Kiwi partners s.r.o. (vázaný zástupce zapsaný v seznamu ČNB, který jedná na účet zastoupeného SAB servis s.r.o.). Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Nejde o investiční doporučení. Materiál je informativní, nepředstavuje nabídku ani analýzu investičních příležitostí; hodnota investice může kolísat. Tahák nehodnotí kvalitu správce ani poradců, kteří jeho fondy nabízejí, srovnává jen poplatky a historické výnosy fondů podle veřejných dokumentů.