

Co vás stojí fondy Generali Investments: 33 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 33 fondů Generali Investments, české i irské fondy v korunové a eurové třídě. Deset nejdražších je v tabulce níže, pod ní modelový výpočet, kolik rozdíl v poplatcích dělá za 20 let, a tři otázky pro poradce.

1,95 %

průměrný TER, 33 fondů Generali Investments

1,62 %

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

0,18 %

průměrný TER levných indexových akciových fondů (TER do 0,35 %)

TABULKA

10 nejdražších fondů Generali Investments podle TER

FOND	TYP	TER	PRŮMĚR KATEGORIE	ROZDÍL	VÝNOS 5 LET P.A.
1 Generali Fond zlatý (CZK)	smíšený	3,19 %	1,84 %	+1,35 p.b.	16,18 %
2 Generali Stable Growth Fund (CZK)	akciový	2,66 %	1,74 %	+0,92 p.b.	8,00 %
3 Generali Fond ropy a energetiky (CZK)	akciový	2,64 %	1,74 %	+0,90 p.b.	14,63 %
4 Generali Dynamic Balanced Fund (CZK)	smíšený	2,62 %	1,84 %	+0,78 p.b.	5,80 %
5 Generali Strategic Trends Fund (EUR)	smíšený	2,61 %	1,84 %	+0,77 p.b.	bez údaje
6 Generali Emerging Europe Fund (CZK)	akciový	2,55 %	1,74 %	+0,81 p.b.	16,65 %
7 Generali Fond nových ekonomik (CZK)	akciový	2,40 %	1,74 %	+0,66 p.b.	9,38 %
8 Generali Fond živé planety (CZK)	akciový	2,36 %	1,74 %	+0,62 p.b.	2,67 %
9 Generali Fond nemovitostních akcií (CZK)	akciový	2,35 %	1,74 %	+0,61 p.b.	1,69 %
10 Generali Fond farmacie a biotechnologie (CZK)	akciový	2,34 %	1,74 %	+0,60 p.b.	6,03 %

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. Všechny 33 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 1,95 % (PRŮMĚR GENERALI INVESTMENTS)

2,68 mil. Kč

TER 0,18 % (LEVNÉ INDEXOVÉ AKCIOVÉ FONDY)

3,74 mil. Kč

Rozdíl přibližně 1 063 000 Kč jen kvůli poplatkům

Hodnota = vklad × (1 + 0,07 - 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 odčerpá.

Chcete vědět, co platíte u svých fondů?

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

Analýza zdarma

nebo [konzultujte své portfolio](#)

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