

# Inwestuj nie wychodząc z domu

Finanse to obszar życia, nad którym zawsze należy mieć kontrolę – niezależnie od warunków zewnętrznych. Jednak kanały internetowe to dla wielu osób nowa, niezbadana wcześniej ścieżka. Jak zacząć, żeby się nie zrazić? Obecnie jest dobry moment, aby na spokojnie w zaciszu domowym zobaczyć, jakie są możliwości zdalnego inwestowania i co właściwie kryje się pod tym pojęciem. Zapraszamy do zapoznania się z możliwościami lokowania pieniędzy w fundusze bez wychodzenia z domu.

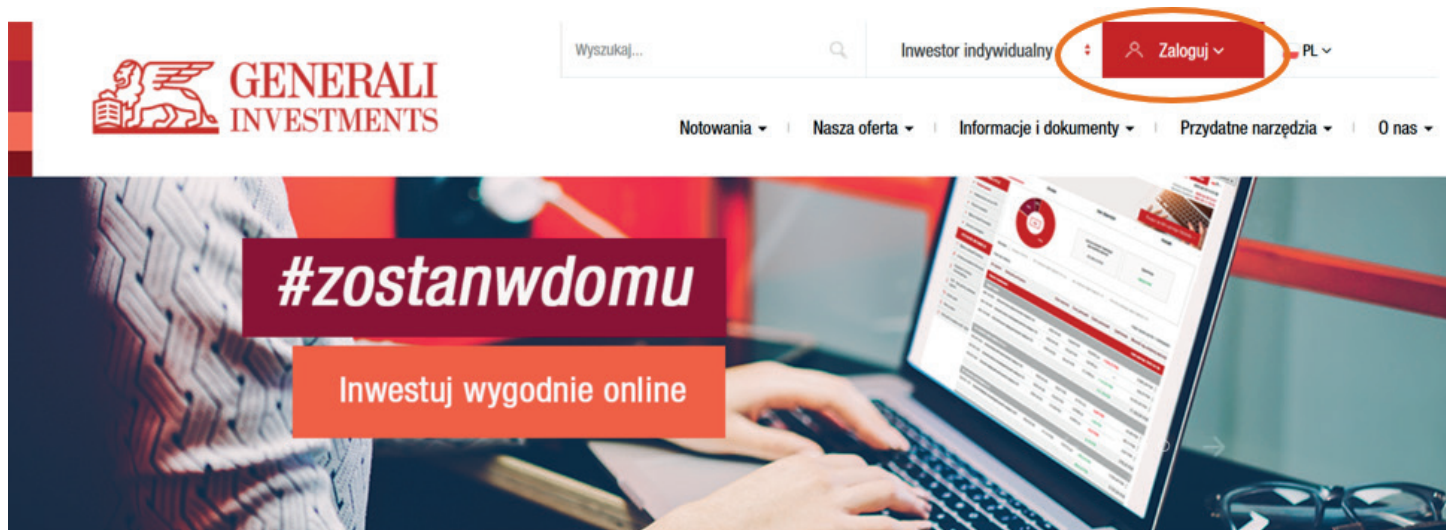
W naszym Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych większość spraw można załatwić zdalnie. Kanałami, które służą do tego celu są aplikacja mobilna i Serwis Transakcyjny. A jeśli należą Państwo do osób, które nade wszystko cenią sobie kontakt z pracownikiem Towarzystwa, jesteśmy także do dyspozycji poprzez zdalne kanały komunikacji: Wirtualny Oddział i Infolinię.

Poniżej omówimy krok po kroku: jak zacząć, jak przejść przez pierwsze logowanie i jakie sprawy można załatwić bez wychodzenia z domu.

Rozwiązania online są projektowane tak, żeby były jak najbardziej intuicyjne. Jednak – jak w przypadku każdego nowego narzędzia – wymagają na początku pewnych działań, które nie dla każdego muszą być oczywiste. Dlatego w poniższym tekście postaramy się również zwrócić uwagę na momenty, które mogą być potencjalnie trudne na początku.

## Serwis transakcyjny

Do serwisu transakcyjnego można przejść z głównej strony Towarzystwa [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl):



The image shows a screenshot of the Generali Investments website. At the top left is the logo. In the center, there is a search bar and a navigation menu. The 'Zaloguj' button is circled in orange. Below the navigation menu is a banner with the text '#zostanwdomu' and 'Inwestuj wygodnie online' over a background image of a person's hands typing on a laptop.

Aktualności

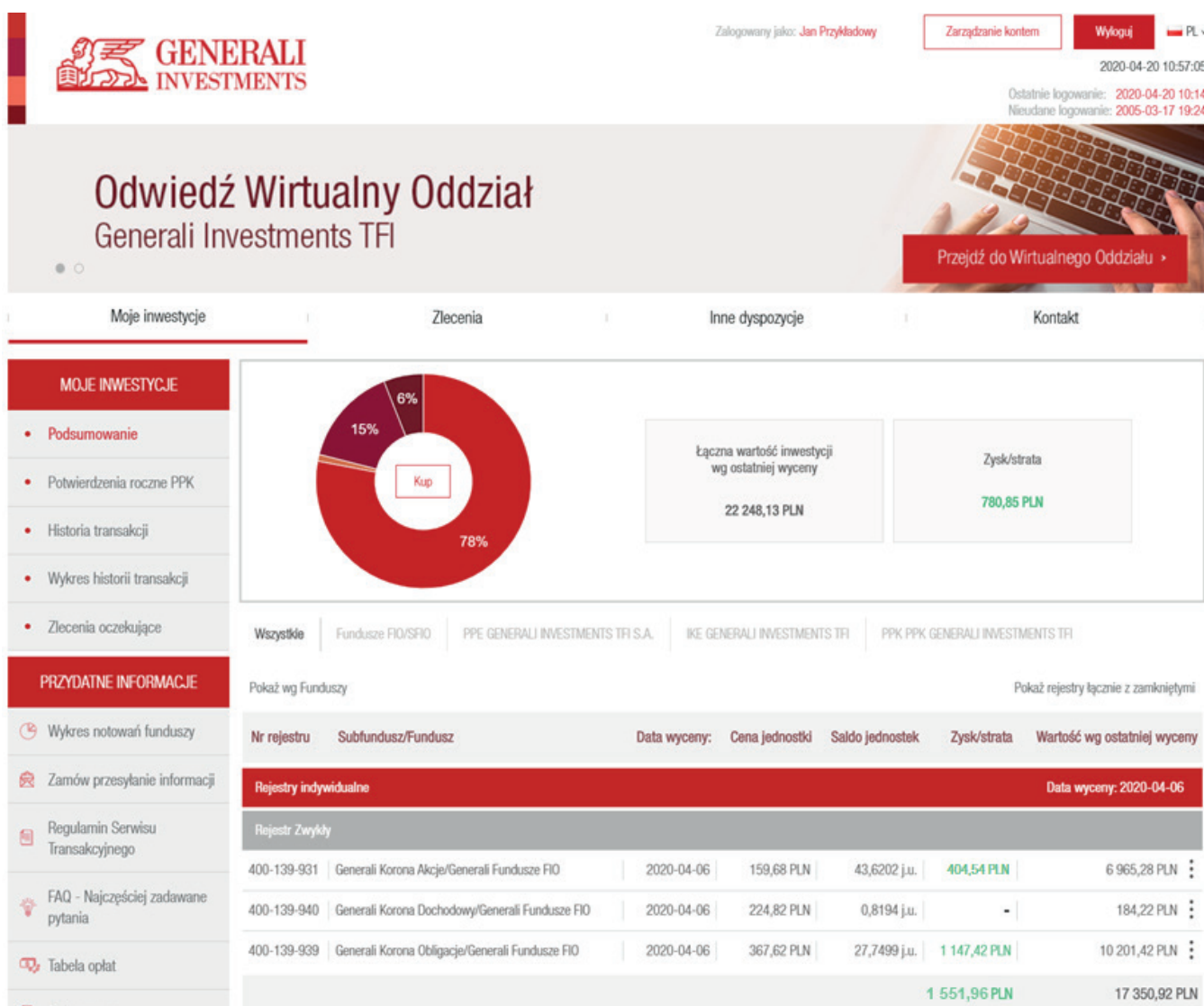


# Inwestuj nie wychodząc z domu

lub otworzyć w przeglądarce internetowej link [www.transakcje.generali-investments.pl/transakcje.generali-investments](http://www.transakcje.generali-investments.pl/transakcje.generali-investments). Jeśli nie są Państwo jeszcze klientami naszego Towarzystwa, zapraszamy do rejestracji.

Jeżeli natomiast są już Państwo naszymi klientami i chcą zarządzać online swoimi inwestycjami, zapraszamy do kontaktu z naszym Wirtualnym Oddziałem w celu uzyskania dostępu.

Po zalogowaniu do serwisu widoczny będzie taki pulpit:



The screenshot shows the user interface of the Generali Investments TFI Virtual Office. At the top, there is a navigation bar with the logo, user name 'Zalogowany jako: Jan Przykładowy', and buttons for 'Zarządzanie kontem', 'Wylóguj', and a language selector 'PL'. Below the navigation bar, a main banner reads 'Odwiedź Wirtualny Oddział Generali Investments TFI' with a 'Przejdź do Wirtualnego Oddziału' button. The dashboard is divided into several sections:

- MOJE INWESTYCJE:** A donut chart showing the distribution of investments: 78% (Kup), 15%, and 6%. To the right, two boxes display 'Łączna wartość inwestycji wg ostatniej wyceny: 22 248,13 PLN' and 'Zysk/strata: 780,85 PLN'.
- PRZYDATNE INFORMACJE:** A sidebar menu with options like 'Wykres notowań funduszy', 'Zamów przesyłanie informacji', 'Regulamin Serwisu Transakcyjnego', 'FAQ - Najczęściej zadawane pytania', and 'Tabela opłat'.
- Rejestry indywidualne:** A table showing investment records for the date 2020-04-06. The table includes columns for 'Nr rejestru', 'Subfundusz/Fundusz', 'Data wyceny', 'Cena jednostki', 'Saldo jednostek', 'Zysk/strata', and 'Wartość wg ostatniej wyceny'.

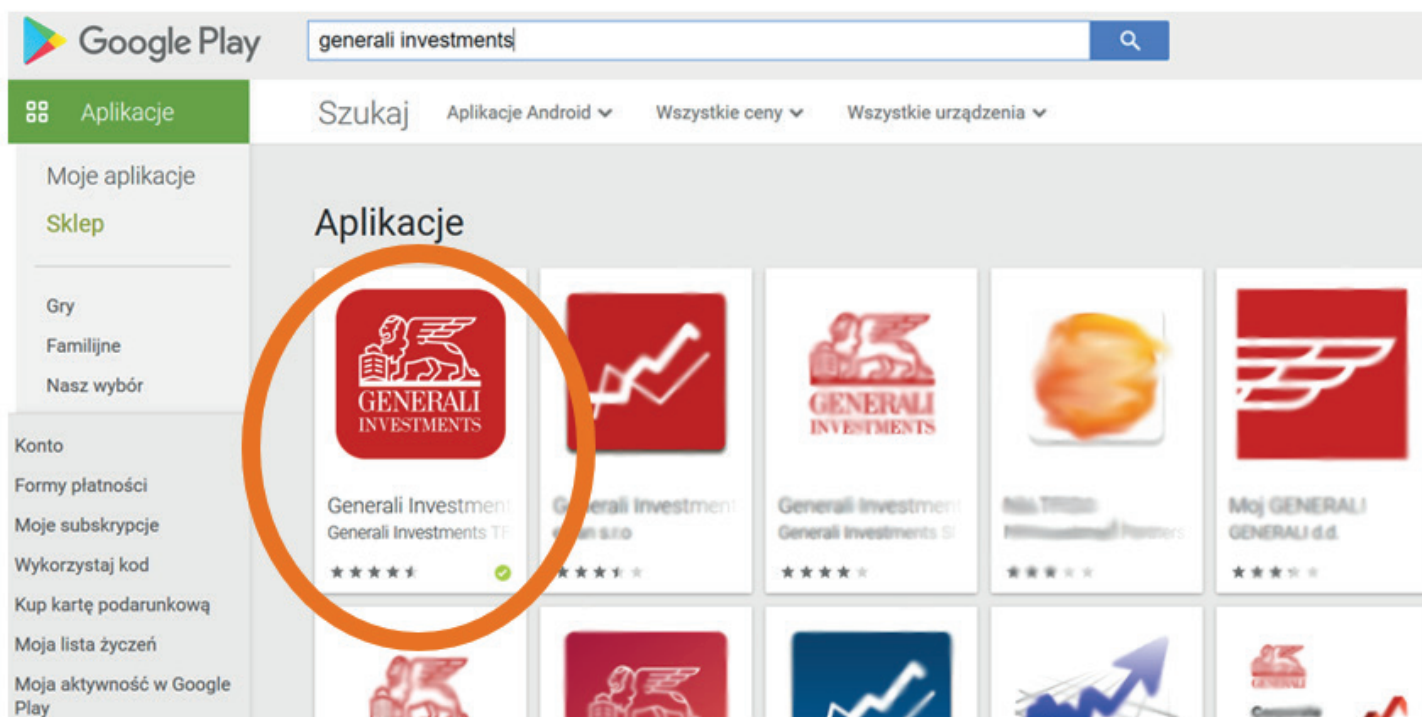
Nr rejestru	Subfundusz/Fundusz	Data wyceny	Cena jednostki	Saldo jednostek	Zysk/strata	Wartość wg ostatniej wyceny
<b>Rejestry indywidualne</b> <span style="float: right;">Data wyceny: 2020-04-06</span>						
<b>Rejestr Zwykły</b>						
400-139-931	Generali Korona Akcje/Generali Fundusze FIO	2020-04-06	159,68 PLN	43,6202 j.u.	404,51 PLN	6 965,28 PLN
400-139-940	Generali Korona Dochodowy/Generali Fundusze FIO	2020-04-06	224,82 PLN	0,8194 j.u.	-	184,22 PLN
400-139-939	Generali Korona Obligacje/Generali Fundusze FIO	2020-04-06	367,62 PLN	27,7499 j.u.	1 147,42 PLN	10 201,42 PLN
					<b>1 551,96 PLN</b>	<b>17 350,92 PLN</b>

## Inwestuj nie wychodząc z domu

W Serwisie Transakcyjnym można znaleźć informacje o swoich inwestycjach, niezależnie od tego, czy będą to oszczędności na emeryturę na kontach IKE, IKZE, PPE lub PPK, czy kapitał na nabywanych bezpośrednio funduszach. Ogromną zaletą jest to, że od razu widać nie tylko stan rejestrów, ale też czy na danym funduszu jest zysk, czy strata. Można również przeanalizować na wykresie historię transakcji. Naturalnie, można tu także zarządzać inwestycjami, a nie tylko je analizować. Samodzielnie składa się zlecenie nabycia, odkupienia lub zamiany. Można zacząć inwestowanie w nowym funduszu, zainwestować kolejne kwoty w rejestry, które mamy już w portfelu, otworzyć konto IKE i IKZE, zmienić dane kontaktowe oraz sprawdzić, czy w umowie zostali wskazani pełnomocnicy i osoby uposażone. Przy okazji wiosennych porządków warto ustanowić takie osoby, jeśli jeszcze tego nie zrobiliśmy. Jednak do tego już potrzebujemy innej formy kontaktu, np. rozmowy wideo w Wirtualnym Oddziale.

### Aplikacja mobilna

Aplikacja mobilna pozwala na zarządzanie inwestycjami z poziomu telefonu komórkowego. Daje to możliwość zarządzania pieniędzmi z dowolnego miejsca i o każdej porze. Aplikację, która daje dostęp do naszych rejestrów, znajdziemy w App Store (na iPhone) oraz w sklepie Google Play (dla telefonów z systemem Android). Należy wybrać tę, której pełna nazwa brzmi Generali Investments TFI:



## Inwestuj nie wychodząc z domu

Ważne: chociaż do korzystania z aplikacji wystarczy sam telefon, w przypadku pierwszego logowania potrzebny będzie też dostęp do komputera i serwisu transakcyjnego, ponieważ proces przebiega podobnie jak podczas instalacji wielu aplikacji bankowych. Bez weryfikacji w serwisie transakcyjnym nie widać w aplikacji funkcjonalności związanych ze składaniem zleceń oraz śledzeniem inwestycji. Można za to monitorować wyceny funduszy oraz czytać artykuły ekspertów. Dlatego warto zainteresować się aplikacją obecnie, gdy przymus pozostania w domach pozwala na zrobienie tego bez presji czasu.

Po zalogowaniu się do aplikacji i weryfikacji w serwisie transakcyjnym (potrzebnej tylko za pierwszym razem), pokazane są Państwa inwestycje w Towarzystwie, łącznie z PPK. Jest to bardzo wygodne, gdyż aplikacja pozwala nie tylko na sprawdzenie stanu rejestrów Pracowniczych Planów Kapitałowych, ale też na zlecenia zmiany alokacji obecnych środków oraz przyszłych wpłat.

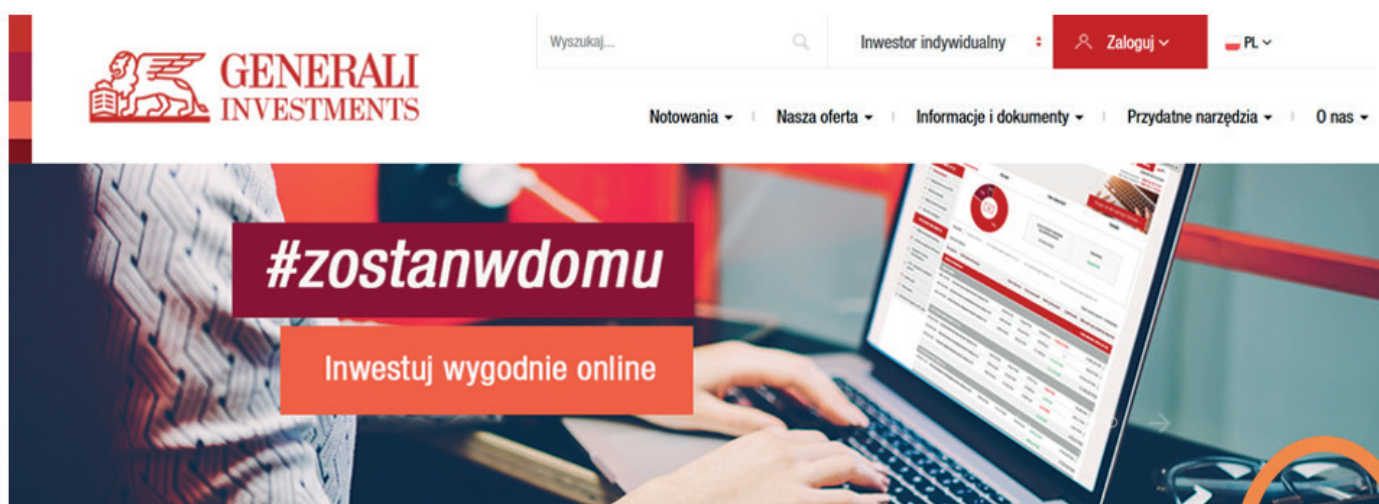
Tak, jak w serwisie transakcyjnym, w aplikacji widać nie tylko stan rejestrów, ale też czy na danym funduszu jest zysk, czy strata. Można przeanalizować na wykresie historię transakcji, złożyć zlecenie nabycia, odkupienia czy też zamiany, a w przypadku produktów emerytalnych śledzić inwestycje. Bardzo przydatna jest funkcja komunikatów push, które informują na bieżąco, czy zlecenie zostało przetworzone. Sygnalizują też one, kiedy została opublikowana wycena i pozwalają na wygodne przejście do ekranu, na którym jest zamieszczona. Przykładowe ekrany wyglądają tak:



## Inwestuj nie wychodząc z domu

### Wirtualny Oddział

Wirtualny Oddział to rozwiązanie najbliższe osobistemu odwiedzeniu punktu obsługi klienta. Przez łącze wideo rozmawiają Państwo z pracownikiem TFI, którego widać na ekranie. Wirtualny Oddział pracuje w dni robocze w godzinach 9.00-17.00. Przed rozpoczęciem połączenia trzeba przygotować dowód osobisty, ponieważ należy go pokazać w celu weryfikacji tożsamości. Aby móc się połączyć z Wirtualnym Oddziałem nie trzeba instalować żadnego oprogramowania, wystarczy komputer z dostępem do Internetu, działającym głośnikiem, mikrofonem i kamerą. Należy wejść na stronę główną [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl) i kliknąć w ikonę dymku konwersacji, którą widać w dolnym prawym rogu:



### Aktualności

Po kliknięciu w ikonę otworzy nam się okno, w którym będziemy mogli wybrać formę kontaktu najbardziej odpowiadającą nam w danym momencie.

# Inwestuj nie wychodząc z domu

## Witamy w Wirtualnym Oddziale

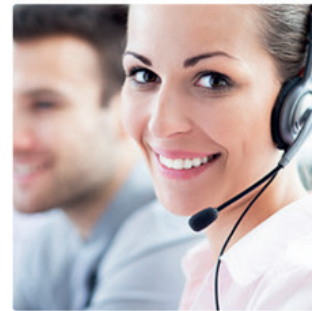
Wybierz sposób w jaki chcesz z nami porozmawiać:



Rozmowa video



Rozmowa czat



Rozmowa audio

### Nawiązanie połączenia oznacza akceptację informacji zawartych poniżej:

1. Rozmowa jest rejestrowana.
2. Nawiązanie połączenia z Ekspertem on-line oznacza akceptację Regulaminu usługi, który znajduje się [tutaj](#).
3. Nawiązanie połączenia z Ekspertem on-line oznacza wyrażenie zgody na przetwarzanie przez Towarzystwo danych osobowych utwalanych w trakcie rozmowy w celu obsługi w Wirtualnym Oddziale oraz w celu realizacji uprawnień Użytkownika wynikających z uczestniczenia w Funduszach.

Do Wirtualnego Oddziału można też trafić bezpośrednio przez ten link: [wirtualnyoddzial.generali-investments.pl](http://wirtualnyoddzial.generali-investments.pl).

Osoby, z którymi się Państwo połączą, to nasi doświadczeni pracownicy, którzy pomogą zmienić dane i poradzą, jak postąpić z serwisem transakcyjnym. Podczas rozmowy można dodać lub odwołać pełnomocników oraz osoby uposażone, zawrzeć umowę na prowadzenie IKE i IKZE, sprawdzić stan rejestru w PSO i PPE oraz złożyć zlecenia. W Wirtualnym Oddziale nie można uzyskać jedynie informacji dotyczących Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) – do tego służy osobna infolinia.

## Infolinie

Dla osób preferujących tradycyjny kontakt telefoniczny mamy dedykowane infolinie. Jesteśmy do dyspozycji telefonicznie od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00 – 17:00.

We wszystkich kwestiach (poza PPK) uzyskają Państwo informacje pod numerami **801 144 144** lub **22 449 03 33**.

Natomiast do obsługi Pracowniczych Planów Kapitałowych mamy specjalnie dedykowaną infolinię dostępną pod numerem **22 449 03 50**.

Oferujemy Państwu wiele form kontaktu z nami i możliwości obsługi swoich inwestycji. Każdy z Państwa może wybrać ten, w którym będzie czuł się najbardziej komfortowo. Umiejętność wykorzystywania narzędzi dających dostęp do inwestowania o dowolnej porze, bez potrzeby dopasowywania się do dni i godzin otwarcia biura, przyda się również na czasy po koronawirusie. Zapraszamy.

## Inwestuj nie wychodząc z domu

Materiał reklamowy Generali Investments TFI S.A. które działa na podstawie decyzji KPW (obecnie: KNF) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95. Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty zainwestowanych środków. Wyniki inwestycji mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i podatki. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia ich w przyszłości. Decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania w fundusze inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z Prospektami informacyjnymi funduszy, zawierającymi szczegółowe informacje w zakresie: czynników ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy, tabelę opłat manipulacyjnych oraz informacje podatkowe. Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).