

GENERALI zavarovalnica d.d. v tem dokumentu objavlja opis investicijskega sklada, kratek povzetek naložbene politike, višino in način obračuna vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednot enote premoženja investicijskega sklada.

3 Banken Werte Balanced

ISIN: AT0000784863

Upravljevec sklada: 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H

Povzetek naložbene politike

Naložbeni cilj sklada je povečanje vrednosti premoženja z investiranjem v različne naložbe, pri čemer je večina naložb v enote drugih investicijskih skladov. Teži se k doseganju povečanju vrednosti premoženja pri čemer se ohranja tudi likvidnost naložb in teži k varnosti le teh.

Naložbe sklada lahko predstavlja do 60 naložb v investicijske sklade oziroma druge naložbe od tega je lahko do 20 naložb sklada v nepremičninskih investicijskih skladih. Izbor investicijskih skladov oziroma naložb je predmet določenega procesa, pri čemer ni večjih omejitev glede spektra skladov oziroma naložb, ki se lahko vključijo. Kriteriji za odločitev pri izboru naložb so: čas, področje delovanja, valuta, bonitetna ocena in drugi posebni kriteriji.

V skladu z naložbeno politiko sklad pretežno investira v druge investicijske sklade.

Višina stroškov in način obračuna

Neposredni in posredni stroški, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada ter njihova višina in način obračuna:

- posredni in neposredni stroški, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada se obračunajo v procentu od vrednosti sklada. Od tega znaša upravljavska provizija 1,00 % od vrednosti sklada,
- v znesku se lahko odtegnejo tudi stroški depoja, ki so odvisni od višine sredstev v depoju,
- višino vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada izraža količnik TER, ki ga objavlja upravljevec sklada, pri čemer v izračun niso vključeni stroški transakcij in njim podobnih stroškov.

TER za investicijski sklad je na dan 30. 6. 2021 znašal 1,53 %*

Stroški, ki jih je dogovorila Generali zavarovalnica d.d. pri nakupih in prodajah enot sklada:	
Vstopni stroški:	0 %
Izstopni stroški:	0 %

*TER (Total Expense Ratio) je splošno uporabljena oznaka za izračun celotnih stroškov sklada in se praviloma izračuna kot količnik stroškov poslovanja sklada v preteklem obdobju in povprečne čiste vrednosti sredstev sklada v istem obdobju, izražen je v %. Informacija o aktualni/pretekli vrednosti TER se nahaja na domači strani upravljavca pri podrobnih podatkih o skladu. Upravljevec lahko uporablja tudi druge izraze, ki so vsebinsko po pomenu enaki.

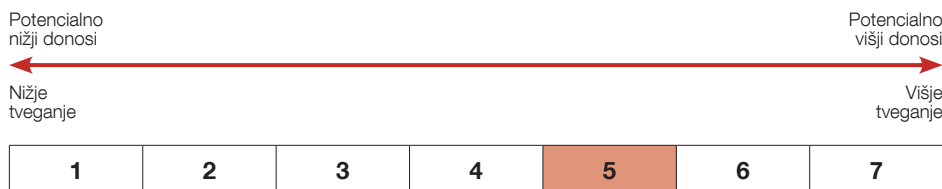
Podrobnejši opis investicijskega sklada

Podrobnejši opis investicijskega sklada se nahaja v Prospektu sklada oziroma povzetku, ki je objavljen na spletni strani www.generali.si/informacije-za-vlagatelje.

Profil tveganja

Profil tveganja: **Srednje tveganje**.

Sintetični kazalnik tveganja in donosa:



Uporabne informacije

Vir podatkov: Bloomberg (www.bloomberg.com) in spletna stran upravljavca www.3bg.at.

Generali zavarovalnica d.d. pri razkritju zgornjih podatkov izhaja iz objavljenih uradnih podatkov, ki so objavljeni na zgoraj navedenih spletnih naslovih. Generali zavarovalnica d.d. ne prevzema odgovornosti za vsebino in pravilnost objavljenih podatkov in pravilnost povzetih tekstov. Navedeni teksti in podatki so povzeti iz izvornih dokumentov, tako da v primeru neskladij veljajo izvirne različice.