

**Ime investicijskega sklada: 3 Banken Vermögensaufbau-Fonds**  
**ISIN: AT0000A143T0**  
**Upravljavec sklada: 3Banken Generali Investments GmbH**

**Stroški, ki jih je dogovoril GENERALI d.d. pri nakupih in prodajah enot sklada:**

**Vstopni stroški: 0%**

**Izstopni stroški: 0%**

### **Povzetek naložbene politike**

Generali Vermögensaufbau-Fonds je mešani investicijski sklad, ki načeloma lahko investira v vse segmente delnic, obveznic in surovin. Pri tem je razdeljen na deset različnih podsegmentov, od katerih je vsak utežen s približno 10% premoženja sklada: štiri gradniki delnic, štiri gradniki obveznic, surovinski segment kot tudi variabilni posebni gradnik glede na oceno tržnih razmer. Na podlagi jasno določenega procesa, sledečega trendu, se lahko vsakokratni segmenti tudi popolnoma likvidirajo.

Pri tem upravljavec stremi k temu, da ohranja premoženje oz. poskrbi za zaščito pred izgubo vrednosti, da vrednost enote premoženja na koncu leta ni nižja od 90 odstotkov vrednosti enote premoženja na začetku istega leta. Koncept upravljanja je naravnano tako, da upošteva določeno spodnjo mejo vrednosti, vendar ne daje garancije, ki bi zavezovala k ohranitvi te spodnje meje vrednosti

### **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 znašajo. 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 depojju,
- višino vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada izraža količnik TER, ki ga objavlja upravljavec sklada, pri čemer v izračun niso vključeni stroški transakcij in njim podobnih stroškov.

**TER za investicijski sklad je na dan 31. 12. 2017 znašal 1,71%\***

\*TER (Total Expensio 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. Upravljavec 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 tej spletni strani – priloga temu dokumentu

### **Profil tveganja**

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Srednje tveganje

**Vir podatkov: Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)) in internet stran upravljavca: [www.3bg.at](http://www.3bg.at)**

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