

Ključni podatki za vlagatelje



Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tej naložbi. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v to naložbo. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju.

Aktivni naložbeni paket, notranji sklad

GENERALI zavarovalnica d.d.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj notranjega sklada Aktivni naložbeni paket (v nadaljevanju: notranji sklad ANP) je dolgoročna kapitalaska rast.

Ciljne naložbe investicijski skladi, ki jih upravljanja družba Generali Investments d.o.o. Merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenega cilja je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada ANP v primerjavi z glavnimi svetovnimi delniškimi indeksi.

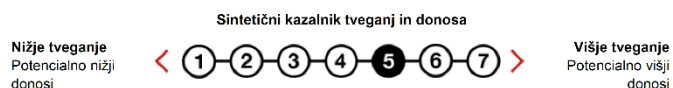
Naložbe niso geografsko, panožno ali sektorsko omejene.

Najmanj 75 % vseh naložb notranjega sklada ANP predstavljajo enote premoženja delniških investicijskih skladov. Notranji sklad ANP nalaga tudi v instrumente denarnega trga, s katerimi se trguje na organiziranem trgu vrednostnih papirjev in denarna sredstva.

Pri upravljanju premoženja notranjega sklada niso uporabljene posebne tehnike ali orodja upravljanja naložb.

V portfelju notranjega sklada ANP je vsaj 5, in največ 10 ciljnih skladov.

Tveganje in donos naložbe



Sintetični kazalnik tveganja in donosa kaže razmerje med tveganjem in potencialnim donosom vaše naložbe. Temelji na nihanju vrednosti enote premoženja (VEP) v zadnjih 5 letih.

Naložbena politika notranjega sklada lahko zaradi nihanja vrednosti naložb sklada v katere bodo pretežno naložena sredstva, povzroči nihanje vrednosti enote premoženja, vendar pa so ta tveganja zaradi razpršitve sredstev na več ciljnih skladov praviloma manjša od tveganj, povezanih z nalaganjem v posamezni ciljni sklad.

Po vrednosti kazalnika tveganja se notranji sklad uvršča v 5. kategorijo tveganja in donosa.

Naložbe notranjega sklada ANP v delniške investicijske sklade so načeloma donosnejše kot naložbe v kratkoročne dolžniške instrumente (instrumente denarnega trga) ali naložbe v obvezniške investicijske sklade, vendar je višja pričakovana donosnost naložb v delniške investicijske sklade praviloma povezana tudi z večjim tveganjem. Notranji sklad ANP je izpostavljen zlasti tržnim in valutnim nihanjem, zato zavarovalnica in družba za upravljanje ne moreta zagotoviti, da se bodo vlagatelju naložena sredstva, oziroma povečala.

Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, vključno s stroški trženja in distribucije. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast naložbe.

Celotni stroški poslovanja vključujejo plačila provizije za upravljanje in skrbništvo ter druge stroške sklada, ne vključujejo pa stroškov transakcij premoženja sklada.

Podatek o celotnih stroških poslovanja temelji na porabi v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2019, ta se lahko od leta do leta razlikuje.

Stroški, vključeni v naložbo

Provizija za upravljanje	0,50 %
Provizija za skrbniške storitve	0,05 %
Provizija za izvajanje administrativnih storitev upravljanja premoženja notranjega sklada	0,05 %

Stroški sklada v teku leta

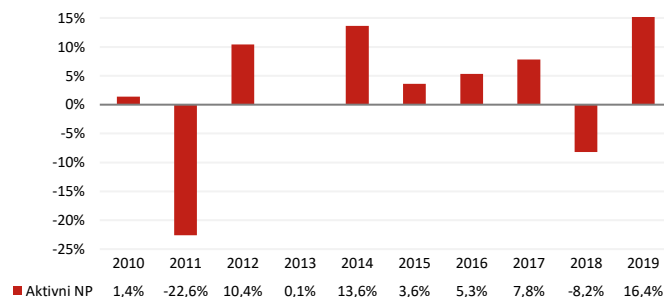
Celotni stroški poslovanja	2,05 %
----------------------------	--------

Pretekla uspešnost

Uspešnost (donosnost) notranjega sklada smo izračunali iz preteklih podatkov o vrednosti enote premoženja (VEP) v evrih, pri tem smo že odšteli stroške poslovanja sklada.

Notranji sklad je začel poslovati 22. 1. 2010.

Opozarjamo, da prikazani podatki o pretekli uspešnosti ne pomenijo nujno prihodnjih rezultatov.



Uporabne informacije

ANP je notranji sklad, oblikovan na podlagi Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/2006, s spremembami in dopolnitvami) za zavarovanja iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje in so upravičenja, ki grede zavarovalcu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno vezana na vrednost enote premoženja notranjega sklada, razen prenosnih premij, škodnih rezervacij in dodatnih zavarovalno-tehničnih rezervacij za zajamčeno najmanjše izplačilo, za vsako vrsto zavarovalne pogodbe posebej.

Vsakokratna veljavna ciljna sestava notranjega sklada je objavljena na www.generalisi.si.

Zavarovalnica bo VEP in spremembe VEP objavljala na spletni stran www.generalisi.si.

Dokument je pripravljen v slovenskem jeziku in je objavljen na spletni strani www.generalisi.si, v tiskani obliki pa ga brezplačno dobite na sedežu ali poslovalnicah zavarovalnice.

Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na telefonski številki 080 70 77 in na naslovu info.si@generalis.com.

Firma in sedež zavarovalnice, ki oblikuje naložbo: GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, Republika Slovenija.

Nadzor nad poslovanjem zavarovalnice opravlja Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-zn.si).

Ti ključni podatki za vlagatelje veljajo od 1. 2. 2020.