

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

3 Banken Vermögensaufbau-Fonds (R)

ISIN: AT0000A143T0

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

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 upravljevec stremi k temu, da ohranja premoženje oz. poskrbi za zaščito pred izgubo vrednosti, da vrednost enote premoženja na koncu leta ni nižja od 90 % 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.

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 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 depoj,
- 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. 9. 2019 znašal 1,10 %*

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

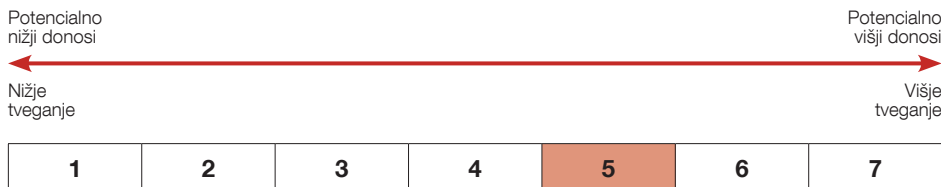
*TER (Total Expense Ratio) je splošno uporabljena oznaka za izračun celotnih stroškov sklada in se praviloma izračuna kot količnik stroškov poslovanja sklada v preteklem obdobju in povprečne čiste vrednosti sredstev sklada v istem obdobju, izražen je v %. Informacija o aktualni/pretekli vrednosti TER 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

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.