

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.

BEST MANAGERS CONSERVATIVE, v portfelju GENERALI SMART FUND

ISIN: LU1580345228

Upravljevec sklada Generali Investments Luxembourg S.A

Povzetek naložbene politike

Generali Smart Funds - Best Managers Conservative je sklad skladov, katerega portfelj sestavljajo investicijski skladi fleksibilnega, absolutnega in skupnega donosa. Cilj sklada je doseči stalno rast vrednosti kapitala in ohranitev premoženja z raznovrstnim portfeljem. Naložbeni cilj sklada se bo dosegal predvsem z nalaganjem v investicijske sklade, pri čemer bo veljala omejitev višine skupnih stroškov za investicijski sklad, ki lahko predstavlja naložbo. Sklad lahko nalaga tudi direktno v denar in instrumente denarnega trga oziroma investicijske sklade denarnega trga. Tipični vlagatelj pozna in sprejema tveganja, povezana z naložbo v investicijske sklade in želi dolgoročno investirati del svojih naložb v raznolik portfelj obveznic in/ali raznolike vrste investicijskih skladov.

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 upravljevska provizija lahko največ 2,50 % od vrednosti sklada, odvisno od razreda delnic,
- 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 upravljevec sklada, pri čemer v izračun lahko da niso vključeni stroški transakcij in njim podobni stroški.

TER za investicijski sklad je na dan 31. 12. 2019 znašal 2,16 %*

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

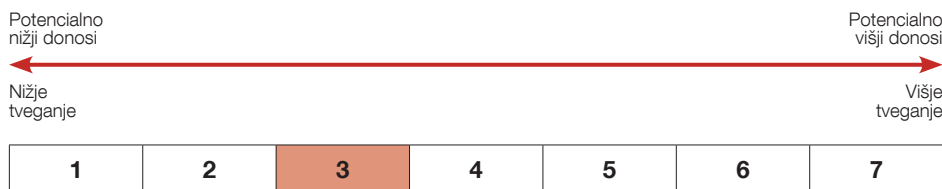
*TER (Total Expension Ratio) je splošno uporabljena oznaka za izračun celotnih stroškov sklada in se praviloma izračuna kot količnik stroškov poslovanja sklada v preteklem obdobju in povprečne čiste vrednosti sredstev sklada v istem obdobju, izražen je v %. Informacija o aktualni/pretekli vrednosti TER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

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 izvirnih dokumentov, tako da v primeru neskladij veljajo izvirne različice.