

Ključni podatki za vlagatelje

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta sklad. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitev o morebitnem vlaganju.

Generali Bond,

obvezniški - EUR

Podsklad GENERALI KROVNEGA SKLADA
ISIN: SI0021400302
Generali Investments d.o.o.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj sklada je dolgoročna kapitalska rast. Dosegali jo bomo z aktivnim upravljanjem državnih in podjetniških obveznic, ki predstavljajo vsaj 90 % sredstev sklada, pri čemer delež podjetniških obveznic ne presega 70 %. Največ 30 % je takšnih obveznic, ki bonitetne ocene nimajo ali jo imajo nižjo kot BBB- (pri bonitetnih agencijah S&P in Fitch) oziroma kot Baa3 (pri bonitetni agenciji Moody's). Obveznic s trgov v razvoju je največ 30 % in ne več kot 10 % brez zadostne bonitete.

Sredstva lahko naložimo tudi v zamenljive obveznice, vendar ne več kot 20 %. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov.

Najmanj 70 % sredstev sklada je izpostavljenih evru.

Opozarjamo, da lahko naložimo do 100 % sredstev sklada v obveznice enega samega izdajatelja, če gre za državo, lokalno in regionalno skupnost ali mednarodno organizacijo, ki ji pripada vsaj ena država članica.

Vrste in razpršenost naložb sklada so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad).

Uspešnost poslovanja sklada primerjamo z donosnostjo indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return, vendar v finančne instrumente, ki so v referenčnem indeksu, praviloma nalogamo le v manjši meri. Prizadevamo si poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva sklada po svoji presoji naložimo v izdajatelje, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja sklada pred padci vrednosti lahko uporabljamo izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos sklada.

Sklad mogoče ni ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar prej kot v 3 letih.

Obračunska valuta sklada je evro, izplačila iz sklada pa so možna vsak delovni dan.

Tveganje in donos naložbe



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

Pri razlagi oziroma uporabi sintetičnega kazalnika je treba upoštevati naslednje:

- pretekli podatki, ki se uporabljajo pri izračunu kazalnika, niso nujno zanesljiv pokazatelj profila tveganj sklada v prihodnosti,
- ni zagotovljeno, da bo kategorija tveganj in donosa ostala nespremenjena, kategorizacija sklada se lahko sčasoma spremeni,
- najnižja kategorija na gornji lestvici ne pomeni naložbe brez tveganja.

Po vrednosti kazalnika se sklad uvršča v 3. kategorijo tveganja in donosa. Obveznice praviloma niso visoko tvegane finančne naložbe, zato so donosi nekoliko nižji kot npr. pri delnicah.

Ker sintetični kazalnik ne zajema vseh ključnih tveganj sklada, opozarjamo še na dva dejavnika:

- banke in izdajatelji dolžniških instrumentov skladu morda ne bi mogli vrniti glavnice in plačati obresti (kreditno tveganje);
- izjemno neugodne razmere na kapitalskih trgih lahko povzročijo težave pri unovčevanju premoženja sklada, s tem pa zastoje pri izplačilih vlagateljem (likvidnostno tveganje).

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.

Vstopni in izstopni stroški so prikazani z najvišjimi vrednostmi, saj v nekaterih primerih lahko znašajo manj ali jih ni. Pri prehodih med podskladi Generali Krovnega sklada vlagatelj ne plača vstopnih stroškov, razen če sredstva prenaša iz Generali MM, sklada denarnega trga - EUR. Vlagatelj lahko od finančnega svetovalca ali distributerja izve, kakšni so dejansko vstopni in izstopni stroški.

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

Številka o celotnih stroških poslovanja temelji na porabi v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2020, ta številka pa se lahko od leta do leta razlikuje.

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

| | |
|------------------|--------|
| Vstopni stroški | 2 % |
| Izstopni stroški | jih ni |

To je najvišji znesek, ki se lahko odvzame od vašega denarja, preden ga vložite oziroma preden so izplačani izkupički vaše naložbe.

Stroški sklada v teku leta

| | |
|-----------------------------------|--------|
| Celotni stroški poslovanja sklada | 0,93 % |
|-----------------------------------|--------|

Stroški sklada v nekaterih določenih pogojih

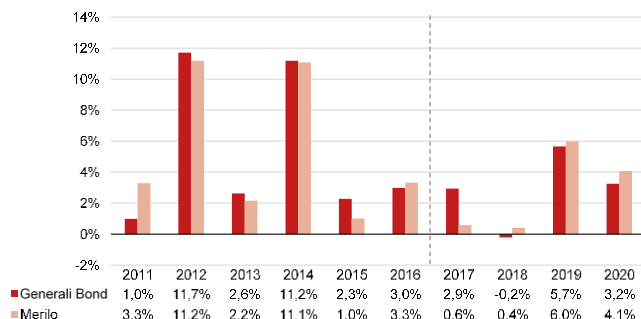
| | |
|-----------------------------------|-------|
| Provizija za uspešnost poslovanja | je ni |
|-----------------------------------|-------|

Pretekla uspešnost

Uspešnost (donosnost) sklada smo izračunali iz preteklih podatkov o vrednosti enote premoženja (VEP) v evrih, pri tem pa smo že odšteli stroške poslovanja sklada. Vstopni stroški pri vplačilu v sklad in davki, ki jih morda plača vlagatelj, v izračunu niso upoštevani.

Sklad je začel poslovati 23. 8. 1996, z Direktivo UCITS pa se je uskladił 10. 3. 2005.

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



--- rezultat do 2016 je bil dosežen pod pogoji, ki se več ne uporabljajo

Uspešnost poslovanja sklada primerjamo z donosnostjo indeksa (merilo), vendar naložbeni cilj sklada ni njegovo posnemanje. Za primerjavo smo uporabili indeks, v katerega je vključeno reinvestiranje prihodkov iz obresti.

Uporabne informacije

Generali Bond, obvezniški - EUR, je eden od podskladov Generali Krovnega sklada. Ta dokument s ključnimi podatki se nanaša samo na ta podsklad, medtem ko so prospekt z vključenimi pravili upravljanja ter letna in polletna poročila pripravljena za celoten krovni sklad in vse njegove podsklade. Pojasnilo o politiki prejemkov, ki obravnava nagrajevanje zaposlenih in morebitnih drugih oseb, ki sodelujejo pri upravljanju krovnega sklada, je v dodatku H, pojasnilo o vidikih trajnosti v povezavi z investicijskimi odločitvami pri upravljanju premoženja podsklada pa v 3. poglavju prospekta z vključenimi pravili upravljanja. Do nadaljnjega se šteje, da tveganja glede trajnosti niso sistematično vključena v investicijske odločitve. Vsi dokumenti ter podatki o stroških sklada, vplačilih in izplačilih, prehajanju med podskladi in druge informacije o poslovanju sklada so v slovenskem jeziku objavljeni na spletni strani www.generali-investments.si, v tiskani obliki pa jih brezplačno dobite na sedežu družbe in vpisnih mestih.

VEP je objavljena v časopisu Finance in na spletni strani www.generali-investments.si.

Sredstva in obveznosti podskladov krovnega sklada so po zakonu ločena, zato poslovanje drugih podskladov ne vpliva na finančni položaj tega sklada.

Davčna zakonodaja Republike Slovenije, v kateri je krovni sklad ustanovljen, lahko vpliva na davčni položaj vlagatelja. Skrbnik premoženja krovnega sklada je Nova KBM d.d.

Družba za upravljanje Generali Investments d.o.o. lahko odgovarja samo na podlagi, če je katera koli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli prospekta z vključenimi pravili upravljanja Generali Krovnega sklada.

Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na telefonski številki 080 80 24 in na naslovu nasvet@generali-investments.si.