

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.

Uravnoveženi naložbeni paket, paket investicijskih skladov

GENERALI zavarovalnica d.d.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj Uravnoveženega naložbenega paketa (v nadaljevanju: paket) je dolgoročna kapitalna rast.

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

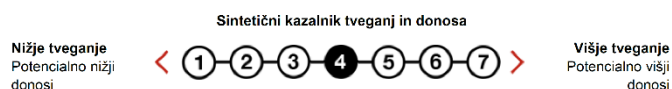
Naložbe niso geografsko, panožno ali sektorsko omejene.

Najmanj 25 % vseh naložb paketa predstavljajo enote obvezniških investicijskih skladov, kar daje vlagatelju dodatno varnost in stabilnost.

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

V portfelju paketa je v sestavi vsaj 5 ciljnih skladov in ne več kot 6 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.

Poslovanje paketa je glede na sestavo ciljnih skladov izpostavljeno številnim dejavnikom in vrstam tveganja. Podrobne opise teh najdemo v prospektih ciljnih skladov. Pri tem zavarovalnica ocenjuje, da 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 Uravnoveženi naložbeni paket uvršča v 4. kategorijo tveganja in donosa.

Naložbe paketa 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. Naložba je izpostavljena zlasti tržnim in valutnim nihanjem in s tem tveganju, ki je značilno za vsako naložbo na kapitalnih trgih (tržnemu in valutnemu tveganju). Zato zavarovalnica in družba za upravljanje pri upravljanju premoženja paketa ne moreta zagotoviti, da se bodo vlagatelju povrnila sredstva, naložena v enote paketa, oziroma da se bodo zaradi naložbe v paket povečala.

Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja paketa, 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 paketa ne vključujejo pa stroškov transakcij premoženja paketa.

Podatek o celotnih stroških poslovanja temelji na porabi v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2020. Ta se lahko od leta do leta razlikuje.

Stroški paketa v teku leta

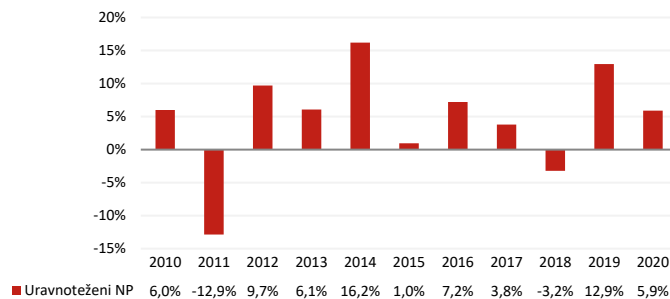
Celotni stroški poslovanja	0,90 %
----------------------------	--------

Pretekla uspešnost

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

Uravnoteženi naložbeni paket je začel poslovati 1. 12. 2006.

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



Uporabne informacije

Zavarovalnica bo VEP in spremembe VEP objavljala na spletni strani www.generalis.si.

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

Pojasnila o vidikih trajnostnosti v povezavi z investicijskimi odločitvami

pri upravljanju premoženja naložbe se navajajo v prospektih posameznih naložb, ki sestavljajo portfelj naložbenega paketa. Portfelj naložbenega paketa je objavljen na spletni strani www.generalis.si/informacije-za-vlagatelje.

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 7. 3. 2021.