

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 MM,

sklad denarnega trga - EUR

Podsklad GENERALI KROVNEGA SKLADA
ISIN: SI0021400203
Generali Investments d.o.o.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj sklada je ohranitev glavnice in doseganje donosnosti v višini obrestnih mer na denarnem trgu. Portfelj sestavljajo kratkoročne evrske naložbe (državni in podjetniški instrumenti denarnega trga ter depoziti). Sklad ima tehtano povprečno zapadlost do 6 mesecev, tehtano povprečno trajanje pa do 12 mesecev. Njegovo premoženje upravljamo aktivno.

Opozarjamo, da lahko naložimo do 100 % sredstev sklada v instrumente denarnega trga, ki jih izdajo ali za katere jamčijo Evropska unija, nacionalni, regionalni in lokalni upravni organi držav članic ali njihove centralne banke, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka, Evropski investicijski sklad, Evropski mehanizem za stabilnost, Evropski instrument za finančno stabilnost, centralni organ ali centralna banka tretje države, Mednarodni denarni sklad, Mednarodna banka za obnovo in razvoj, Razvojna banka Sveta Evrope, Evropska banka za obnovo in razvoj, Banka za mednarodne poravnave ali katera koli druga ustrezna mednarodna finančna institucija ali organizacija, v katero so včlanjene ena ali več držav članic.

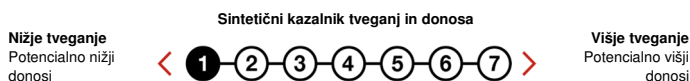
Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad) in Uredbo EU o skladih denarnega trga. Sklad se uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo NVS.

Uspešnost poslovanja sklada primerjamo z donosnostjo indeksa OISESTR Index (izraženega v evrih), ki ga izračunava Bloomberg na podlagi podatkov evro kratkoročne obrestne mere (€STR), ki jo dnevno objavlja ECB in temelji na opravljenih in poravnanih transakcijah na T-1 TARGET2 delovni dan, zato finančni instrumenti v portfelju sklada ne morejo neposredno odražati njegove sestave.

Skład mogoče ni ustrezen za vlagatelje, ki nameravajo dvigniti svoj denar prej kot v 30 dneh.

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 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 1. kategorijo tveganja in donosa. Denarni instrumenti in depoziti so praviloma najmanj tvegane finančne naložbe, zato pa tudi donosi niso tako visoki kot npr. pri obveznicah in 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).

Opozarjamo tudi, da:

- sklad denarnega trga ni zajamčena naložba,
- se naložba v sklad denarnega trga razlikuje od naložbe v depozit, saj za razliko od depozita prinaša tveganje spremembe velikosti glavnice,
- ni zunanjskega jamstva za likvidnost denarnega sklada ali zunanjskega vira, ki bi vzdrževal višino njegove VEP,
- tveganje izgube glavnice nosi vlagatelj.

V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti.

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 2021, ta številka pa se lahko od leta do leta razlikuje.

Enkratni stroški, ki nastanejo pred ali po vaši naložbi

Vstopni stroški jih ni

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 0,18 %

Stroški sklada v nekaterih določenih pogojih

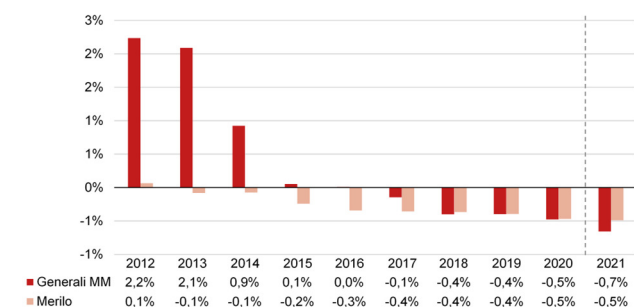
Provizija za uspešnost poslovanja je ni

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. Davki, ki jih morda plača vlagatelj, v izračunu niso upoštevani.

Sklad je začel poslovati 16. 5. 2005.

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



--- rezultat do 2020 je bil dosežen pod pogoji, ki se več ne uporabljajo

Ponudnik je dne 26. 11. 2015 prenehal objavljati indeks EONIA Net Total Return, zato je merilo za leto 2015 prikazano zgolj za obdobje do tega dneva.

Uporabne informacije

Generali MM, sklad denarnega trga - 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.