

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 odločitev o morebitnem vlaganju.

Aktivna naložba,

notranji sklad

GENERALI zavarovalnica d.d.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj notranjega sklada je dolgoročna kapitalaska rast.

Notranji sklad ta naložbeni cilj dosega posredno preko naložb v delnice ali enote premoženja odprtih investicijskih skladov.

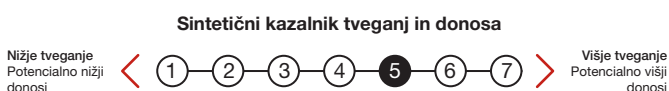
Merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenega cilja je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada glede na izbrane primerljive indekse.

V portfelju notranjega sklada so najmanj 4 odprti investicijski skladi, pri čemer je vsaj 40 % sredstev notranjega sklada naloženih v enote delniških skladov. Nalaga se brez geografskih, panožnih ali sektorskih omejitev.

Naložbe notranjega sklada lahko sestavljajo:

- enote odprtih investicijskih skladov (delniških, obvezniških, mešanih in skladov denarnega trga), ki jih je mogoče kupiti in prodati pri družbi za upravljanje,
- enote delniških, obvezniških in mešanih odprtih investicijskih skladov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (t. i. ETF),
- instrumenti denarnega trga, s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, in
- depoziti pri bankah.

Tveganje in donos naložbe



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

Naložbena politika notranjega sklada lahko zaradi nihanja vrednosti naložb, v katere bodo naložena sredstva notranjega sklada, povzroči nihanje vrednosti enote premoženja notranjega sklada, pri čemer pa zavarovalnica ocenjuje, da bo zaradi vrste naložb in prilagajanja sestave naložb trenutnim razmeram na kapitalskih trgih to nihanje praviloma nižje, kot

bodo nihanja tečajev vrednostnih papirjev na delniških trgih, in višje, kot bodo nihanja tečajev na trgih dolžniških finančnih instrumentov.

Po vrednosti kazalnika tveganja se notranji sklad uvršča v 5. kategorijo tveganja in donosa, kar je posledica nihanja (rasti in padcev) cen njegovih naložb. Upoštevajoč naložbeno politiko, v skladu s katero se naložbe notranjega sklada najmanj štirikrat letno prilagajajo razmeram na kapitalskih trgih, in tveganja, katerim je izpostavljeno poslovanje notranjega sklada, zavarovalnica ocenjuje, da se notranji sklad uvršča med srednje visoko tvegane.

Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj neposredno oziroma posredno, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja naložbe, 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 notranjega sklada, vključno s stroški posameznih naložb notranjega sklada, ki posredno bremenijo naložbo in vlagatelje. Celotni stroški poslovanja ne vključujejo stroškov transakcij naložbe. Obseg navedenih stroškov se glede na aktivnost upravljanja notranjega sklada spreminja.

Podatek o celotnih stroških poslovanja temelji na dejansko obračunanih stroških v zadnjem letu in je izračunan na dan 31. 12. 2021. Strošek se lahko od leta do leta razlikuje.

Stroški, vključeni neposredno v naložbo

Provizija za upravljanje	0,50 %
Provizija za skrbniške storitve	0,05 %
Provizija za izvajanje administrativnih storitev upravljanja premoženja notranjega sklada	0,05 %

Stroški naložbe v teku leta

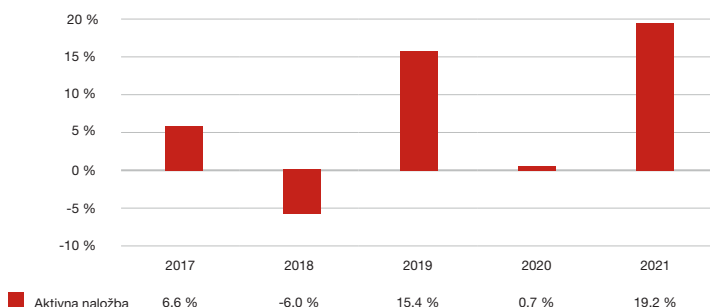
Celotni stroški poslovanja	2,18 %
----------------------------	--------

Pretekla uspešnost

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

Notranji sklad je začel poslovati 24. 8. 2016.

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



Uporabne informacije

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

Pojasnila o vidikih trajnostnosti v povezavi z investicijskimi odločitvami pri upravljanju premoženja naložbe se navajajo v prospektih posameznih naložb, ki sestavljajo naložbeni portfelj notranjega sklada. Portfelj notranjega sklada je objavljen na spletni strani www.generali.si/informacije-za-vlagatelje.

Vsakokratna veljavna ciljna sestava notranjega sklada je objavljena na spletni strani zavarovalnice www.generali.si.

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

Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na telefonski številki 080 70 77 in na naslovu info.si@generali.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 6. 3. 2022.