

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.

Varna naložba,

notranji sklad, KSN5

GENERALI zavarovalnica d.d.

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj notranjega sklada je dolgoročna kapitalaska rast.

Notranji sklad ta naložbeni cilj dosega pretežno preko naložb v nižje tvegane obvezniške investicijske sklade in sklade denarnega trga. Opredeljene naložbe zagotavljajo varnost naloženih sredstev in težnjo predvsem k ohranjanju vrednosti.

Merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenih ciljev je absolutna rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada in dodatna primerjava s primerljivimi svetovnimi indeksi.

Ciljna naložbena struktura je 90 % sredstev v nižje tveganih investicijskih skladih (skladi denarnega trga in obvezniški skladi) in 10 % v delniških investicijskih skladih. Nalaga se brez geografskih, panožnih ali sektorskih omejitev.

Naložbe notranjega sklada lahko sestavljajo:

- enote odprtih investicijskih skladov,
- prenosljivi vrednostni papirji,
- instrumenti denarnega trga,
- kratkoročni depoziti.

Notranji sklad ima lahko dodatna likvidna sredstva v obliki denarja na računu.

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.

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 3. 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 enkrat letno prilagajajo razmeram na kapitalskih trgih, in tveganja, katerim je izpostavljeno poslovanje notranjega sklada, zavarovalnica ocenjuje, da se notranji sklad uvršča med nižje 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 stroške skrbništva in druge neposredne stroške 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, ki se je končalo decembra 2021, ta številka pa se lahko od leta do leta razlikuje.

Stroški, vključeni neposredno v naložbo

| | |
|---------------------------------|----------|
| Provizija za upravljanje | 0,00 % |
| Provizija za skrbniške storitve | 0,0225 % |

Stroški naložbe v teku leta

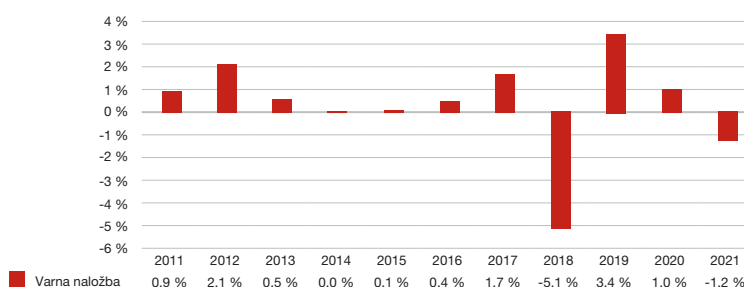
| | |
|----------------------------|--------|
| Celotni stroški poslovanja | 0,56 % |
|----------------------------|--------|

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 30. 9. 2010.

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.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 12. 6. 2022.