



GENERALI zavarovalnica d.d. v tem dokumentu predstavlja investicijski sklad, kratak povzetek njegove naložbene politike ter višino in način obračunavanja neposrednih in posrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada.

Erste SEE Equity

ISIN: HRICAMUCATW0

Upravljavac sklada: ERSTE ASSET MANAGEMENT d.o.o.

Povzetek naložbene politike

Investicijski sklad Erste SEE Equity je delniški sklad, ki najmanj 70 % svojih sredstev nalaga v delnice. Do 30 % sredstev lahko naloži v dolžniške vrednostne papirje, instrumente denarnega trga in druge obrestovane instrumente, ki jih izdajo pravne osebe, države ali drugi subjekti. Naložbe v različne gospodarske panoge, geografska območja in druge vrste naložb so dovoljene ob upoštevanju omejitev, določenih v podrobnih pravilih upravljanja. Namen teh omejitev je zmanjševanje naložbenih tveganj, povezanih s posameznimi geografskimi območji. Sklad se upravlja aktivno, kar pomeni, da upravljavac pri sprejemanju naložbenih odločitev ne sledi finančnemu indeksu in ga ne posnema.

Višina stroškov in način obračuna

Neposredni in posredni letni stroški, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada, znašajo:

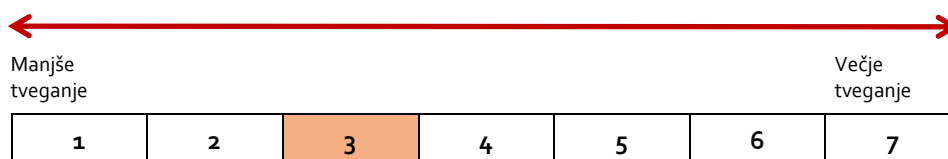
- upravljavska provizija znaša do 2 %,
- provizija za skrbniške storitve znaša 0,18 %.

Stroški, ki jih je dogovorila Generali zavarovalnica d.d. pri nakupih in prodajah enot sklada:	
Vstopni stroški	0 %
Izstopni stroški	0 %

Podrobnejši opis investicijskega sklada

Podrobnejše informacije o investicijskem skladu so na voljo v prospektu in drugih dokumentih, objavljenih na spletni strani upravljavca: <https://www.erste-am.hr/en/private-investors/funds/erste-see-equity/HRICAMUCATW0>.

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da naložbo ohranite pet let. Če sredstva izplačate pred tem obdobjem, se lahko dejansko tveganje bistveno razlikuje, doseženi donos pa je lahko nižji. Naložba je uvrščena v 3. kategorijo od skupno 7 kategorij, kar pomeni srednje nizko stopnjo tveganja. Morebitne izgube zaradi prihodnje uspešnosti so ocenjene kot srednje nizke. Malo verjetno je, da bi slabe tržne razmere vplivale na sposobnost sklada, da vlagatelju izplača pripadajoči znesek. Naložba ne zagotavlja zaščite pred prihodnjimi tržnimi gibanji, zato lahko vlagatelj izgubi del vloženih sredstev ali vsa vložena sredstva.

Uporabne informacije

Vir podatkov: spletna stran upravljavca [erste-am.hr](https://www.erste-am.hr).

GENERALI zavarovalnica d.d. navedene informacije povzema po uradnih podatkih, objavljenih na spletni strani upravljavca, in ne odgovarja za njihovo vsebino ali pravilnost. V primeru neskladja med tem dokumentom in izvirnimi dokumenti upravljavca veljajo izvirni dokumenti.