

GENERALI zavarovalnica d.d. v tem dokumentu objavlja opis investicijskega sklada, kratek povzetek naložbene politike, višino in način obračuna vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednot enote premoženja investicijskega sklada.

### 3 Banken Dividend Champions

ISIN: AT0000600689

Upravljevec sklada: 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H

#### Povzetek naložbene politike

3 Banken Dividend Champions je globalno usmerjen, aktivno upravljan delniški sklad. Naložbeni cilj je dolgoročna rast kapitala, ki temelji na mednarodno raznoliki delniški naložbi in na stabilnem donosu s poudarkom na visokih izplačilih dividend delnic. Vsaj 51% sredstev naložb sklada temelji na delnicah družb z visoko dividendo z predvidljivimi denarnimi tokovi in razumljivimi poslovnimi modeli. Te naložbe se izvajajo v obliki neposredno pridobljenih posameznih delnic, torej ne posredno ali neposredno prek investicijskih skladov ali izvedenih finančnih instrumentov.

V središču tega pristopa je četrletna opredelitev ponderjev na regije ZDA, Evropa in Azija, v katere se investirajo sredstva. Na podlagi opredeljenega procesa raziskav in analiz se delnice izberejo iz nabora, ki glede na regijo letno povečuje dividende za najmanj 25 let, 10 let ali 7 let. Ta dolgoročna usmeritev v dividendno politiko bi morala služiti kot merilo kakovosti in stabilnosti. Poleg tega upošteva, da tržna kapitalizacija ne pade pod določeno raven, in da posamezni sektorji niso nesorazmerno upoštevani.

#### Višina stroškov in način obračuna

Neposredni in posredni stroški, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada ter njihova višina in način obračuna:

- posredni in neposredni stroški, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada se obračunajo v procentu od vrednosti sklada. Od tega znaša upravljavška provizija 0,90 % od vrednosti sklada,
- v znesku se lahko odtegnejo tudi stroški depoja, ki so odvisni od višine sredstev v depoju,
- višino vseh posrednih in neposrednih stroškov, ki zmanjšujejo vrednost enote premoženja sklada izraža količnik TER, ki ga objavlja upravljevec sklada, pri čemer v izračun niso vključeni stroški transakcij in njim podobnih stroškov.

TER za investicijski sklad je na dan 14. 10. 2021 znašal 1,28 %\*

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

\*TER (Total Expension Ratio) je splošno uporabljena oznaka za izračun celotnih stroškov sklada in se praviloma izračuna kot količnik stroškov poslovanja sklada v preteklem obdobju in povprečne čiste vrednosti sredstev sklada v istem obdobju, izražen je v %. Informacija o aktualni/pretekli vrednosti TER se nahaja na domači strani upravljavca pri podrobnih podatkih o skladu. Upravljevec lahko uporablja tudi druge izraze, ki so vsebinsko po pomenu enaki.

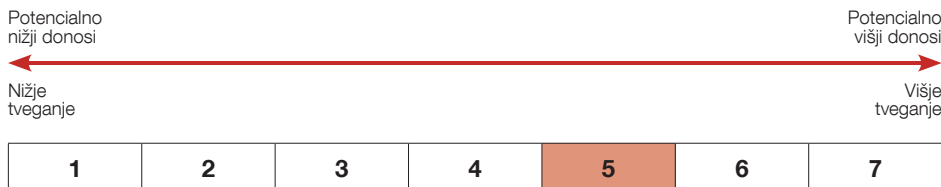
#### Podrobnejši opis investicijskega sklada

Podrobnejši opis investicijskega sklada se nahaja v Prospektu sklada oziroma povzetku, ki je objavljen na spletni strani [www.generali.si/informacije-za-vlagatelje](http://www.generali.si/informacije-za-vlagatelje).

#### Profil tveganja

Profil tveganja: **Srednje do visoko tveganje.**

Sintetični kazalnik tveganja in donosa:



#### Uporabne informacije

Vir podatkov: Bloomberg ([www.bloomberg.com](http://www.bloomberg.com)) in spletna stran upravljavca [www.3bg.at](http://www.3bg.at).

Generali zavarovalnica d.d. pri razkritju zgornjih podatkov izhaja iz objavljenih uradnih podatkov, ki so objavljeni na zgoraj navedenih spletnih naslovih. Generali zavarovalnica d.d. ne prevzema odgovornosti za vsebino in pravilnost objavljenih podatkov in pravilnost povzetih tekstov. Navedeni teksti in podatki so povzeti iz izvornih dokumentov, tako da v primeru neskladij veljajo izvirne različice.