

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.

POVZETEK NALOŽBENE POLITIKE



Generali Komfort Best Managers Conservative je sklad skladov, katerega portfelj sestavljajo investicijski skladi fleksibilnega, absolutnega in skupnega donosa. Cilj sklada je doseči stalno rast vrednosti kapitala in ohranitev premoženja z raznovrstnim portfeljem.

Naložbeni cilj sklada se bo dosegal predvsem z nalaganjem v investicijske sklade, pri čemer bo veljala omejitev višine skupnih stroškov za investicijski sklad, ki lahko predstavlja naložbo. Sklad lahko nalaga tudi direktno v denar in instrumente denarnega trga oziroma investicijske sklade denarnega trga.

Tipični vlagatelj pozna in sprejema tveganja, povezana z naložbo v investicijske sklade in želi dolgoročno investirati del svojih naložb v raznolik portfelj obveznic in/ali raznolike vrste investicijskih skladov.

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 upravljavska provizija lahko največ 2,50 % od vrednosti sklada, odvisno od razreda delnic,
- v znesku se lahko odtegnejo tudi stroški depoja, ki so odvisni od višine sredstev v depoju,
- Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški: 2,9 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.

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



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

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?



Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja sklada v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje stopnjo verjetnosti, da bo sklad izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Sklad smo razvrstili pod kazalnik 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da vlagatelju izplačamo sredstva.

Zbirni kazalnik tveganja temelji na oceni velikosti nihanja vrednosti enote premoženja. Vrednost enote premoženja sklada z oceno 2 je lahko izpostavljena nizkim cenovnim nihanjem. V skladu z dejanskim poslovanjem sklada v prihodnosti se lahko zbirni kazalnik tveganja spremeni. Najnižja kategorija ne pomeni naložbe brez tveganja. Sklad ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti ali tržnega tveganja, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s skladom razpolagate najmanj 4 leta.

Zbirni kazalnik tveganja:

Manjše tveganje

Večje tveganje

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

UPORABNE INFORMACIJE



Vir podatkov: Bloomberg (www.bloomberg.com) in spletna stran upravljavca www.generali-investments.com. 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 izvirnih dokumentov, tako da v primeru neskladij veljajo izvirne različice.