

Pretekla uspešnost naložbenih možnosti

GENERALI zavarovalnica d. d.

2016 – 2025



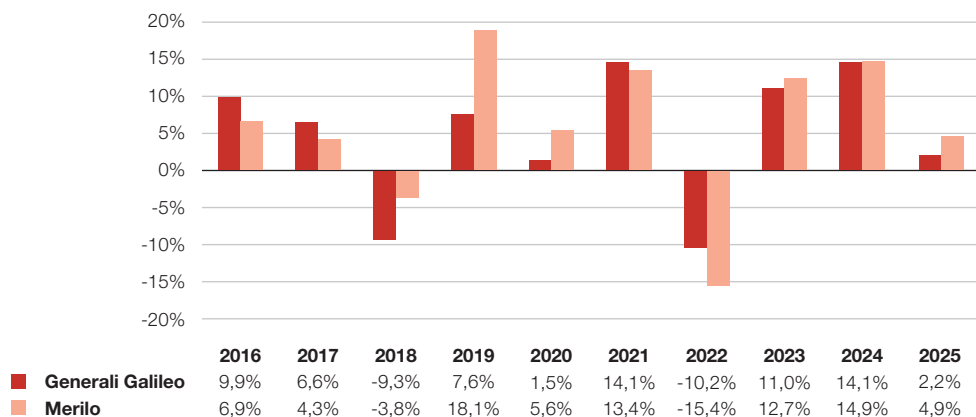
KAZALO

1. Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad	3
2. Generali Rastko Evropa, delniški	3
3. Generali Bond, obvezniški - EUR	4
4. Generali MM, sklad denarnega trga - EUR	4
5. Generali Prvi izbor, sklad delniških ETF skladov	5
6. Generali Jugovzhodna Evropa, delniški	6
7. Generali Novi trgi, delniški	6
8. Generali Surovine in energija, delniški	7
9. Generali Tehnologija, delniški	7
10. Generali Vitalnost, delniški	8
11. Generali Indija – Kitajska, delniški	8
12. Generali Latinska Amerika, delniški	9
13. Generali Globalni, delniški	9
14. Generali Amerika, delniški	10
15. Generali Corporate Bonds, obvezniški - EUR	10
16. Drzna naložba	11
17. Dinamična naložba	11
18. Uravnotežena naložba	12
19. Preudarna naložba	12
20. Varna naložba	13
21. Aktivna naložba	13
22. Zajamčena naložba	14
23. Inovativen izbor	14
24. Stabilni izbor	15

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

1. GENERALI GALILEO, mešani fleksibilni sklad

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

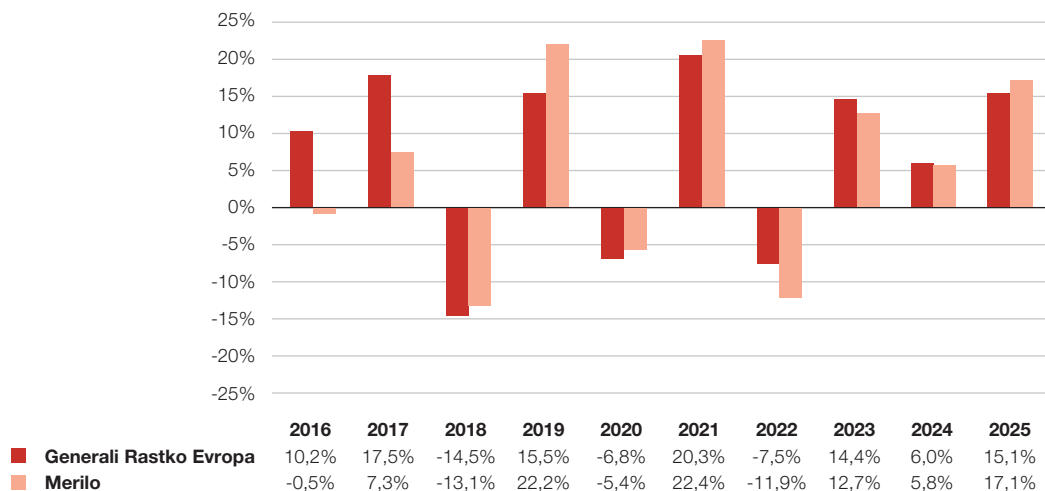


--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več¹

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 1992. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo obvezniškega indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return: 40 % in delniškega indeksa MSCI ACWI² (merjenega v evrih): 60 % (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njuno posnemanje.

2. GENERALI RASTKO EVROPA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več³

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 1996. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI Europe⁴ (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.

¹ Do 7. 7. 2025 se je uporabljal obvezniški indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz obresti, ter delniški indeks, pri katerem reinvestiranje dividend ni bilo upoštevano. Od tega datuma dalje se uporablja delniški indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

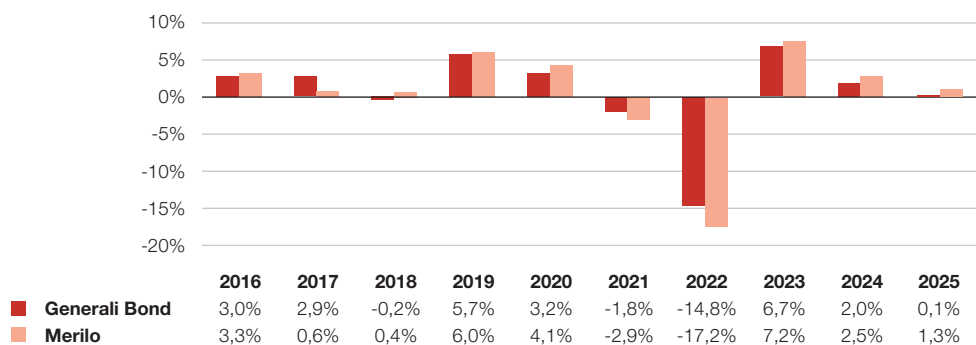
² Net Total Return.

³ Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

⁴ Net Total Return.

3. GENERALI BOND, obvezniški – EUR

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

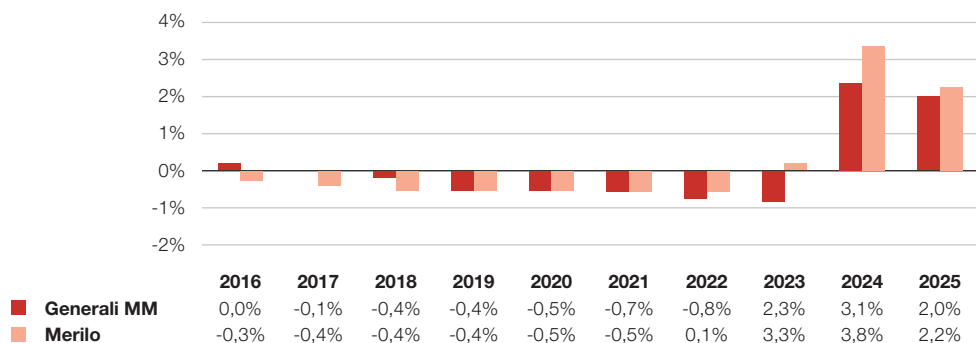


--- rezultat do 1. 2. 2023 je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 1996. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo obvezniškega indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje. Za primerjavo se uporablja indeks, v katerega je vključeno reinvestiranje prihodkov iz obresti.

4. GENERALI MM, sklad denarnega trga – EUR

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

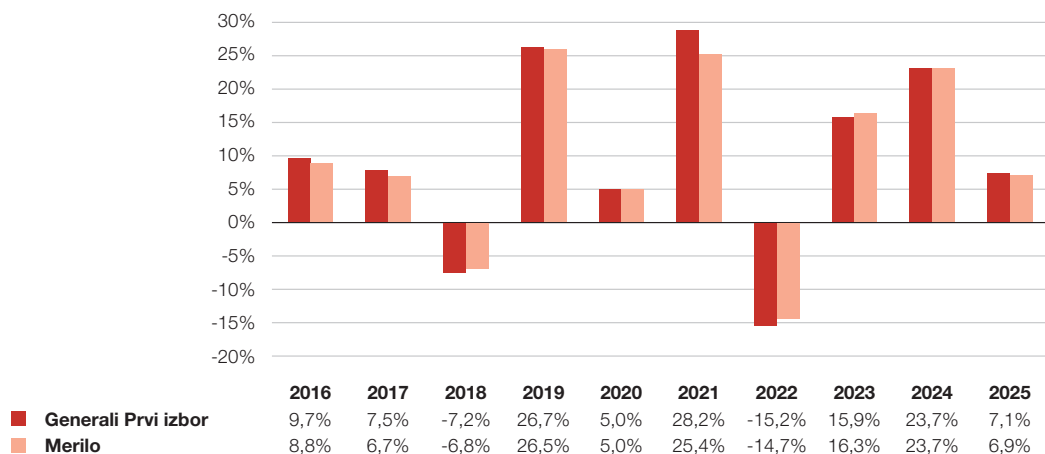


--- rezultat do 1. 1. 2020 je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2005. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo indeksa OIESTR Index (izraženega v evrih), ki ga izračunava Bloomberg na podlagi podatkov evro kratkoročne obrestne mere (€STR), ki jo dnevno objavlja ECB in temelji na opravljenih in poravnanih transakcijah na T-1 TARGET2 delovni dan.

5. GENERALI PRVI IZBOR, sklad delniških EFT skladov

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več⁵

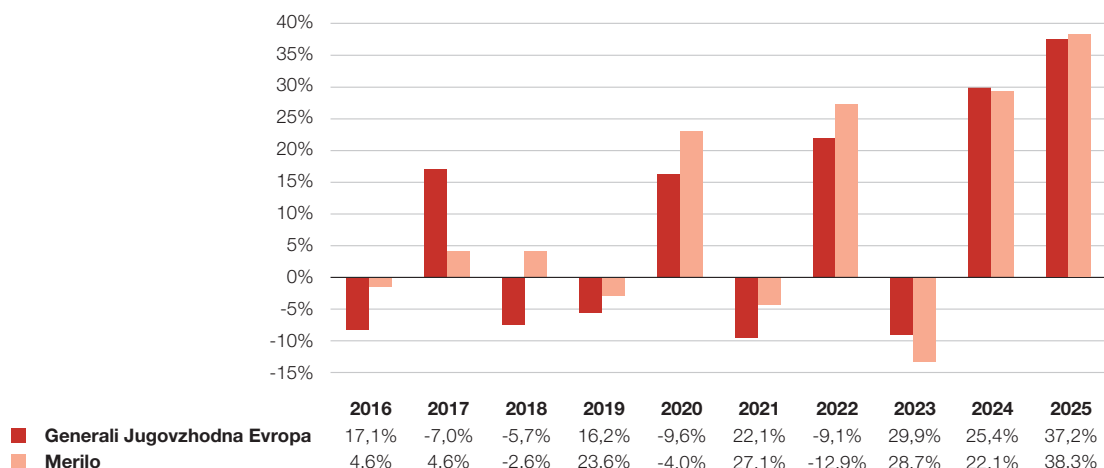
- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2005. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI ACWI⁶ (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.

⁵ Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

⁶ Net Total Return.

6. GENERALI JUGOVZHODNA EVROPA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

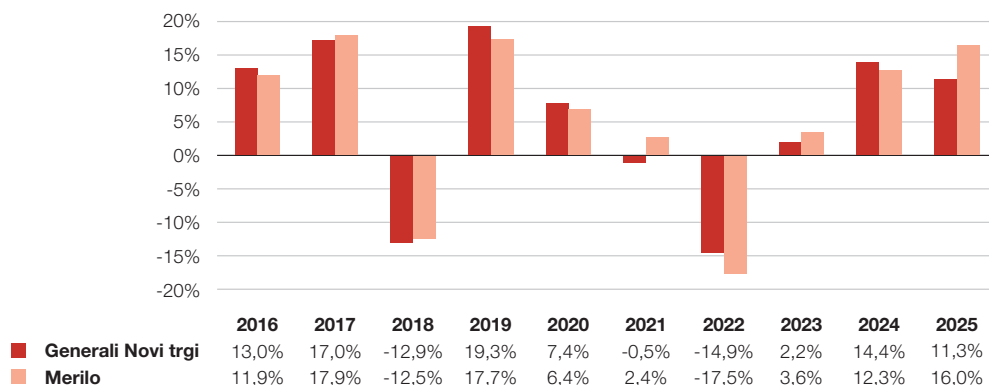


--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več⁷

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2006. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa STOXX® Balkan Total Market ex Greece & Turkey⁸ (izraženega v evrih) (indeks STOXX® Balkan Total Market ex Greece & Turkey je registrirana blagovna znamka STOXX Limited)⁹ (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.

7. GENERALI NOVI TRGI, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več¹⁰

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2006. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI Emerging Markets Daily¹¹ (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.

7 Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

8 Net return.

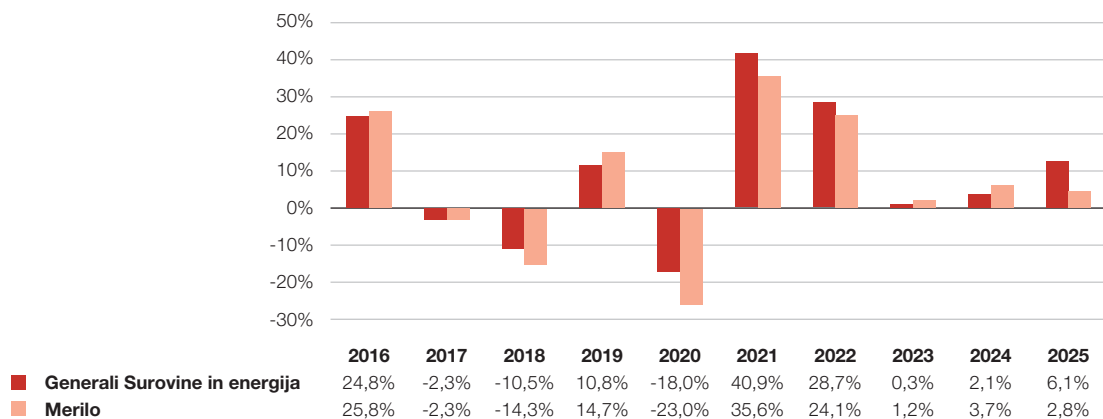
9 STOXX Limited (v nadaljevanju: »STOXX«) je vir indeksa STOXX® Balkan TMI ex Greece & Turkey (100%) ter podatkov, ki so v njem zajeti. STOXX na noben način ni sodeloval pri oblikovanju katerikoli objavljenih informacij in ne daje nobenih jamstev niti ne prevzema nikakršne odgovornosti - bodisi iz naslova malomarnosti ali kako drugače - vključno, vendar ne omejeno na točnost, ustreznost, pravilnost, popolnost, pravočasnost ali primernost za kakršen koli namen - v povezavi s katerikoli objavljenimi informacijami ali v zvezi z morebitnimi napakami, opustitvami ali prekinitevami navedenega indeksa ali njegovih podatkov. Kakršnokoli razširjanje ali nadaljnje posredovanje tovrstnih informacij, povezanih s STOXX, je prepovedano.

10 Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

11 Net Total Return.

8. GENERALI SUROVINE IN ENERGIJA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

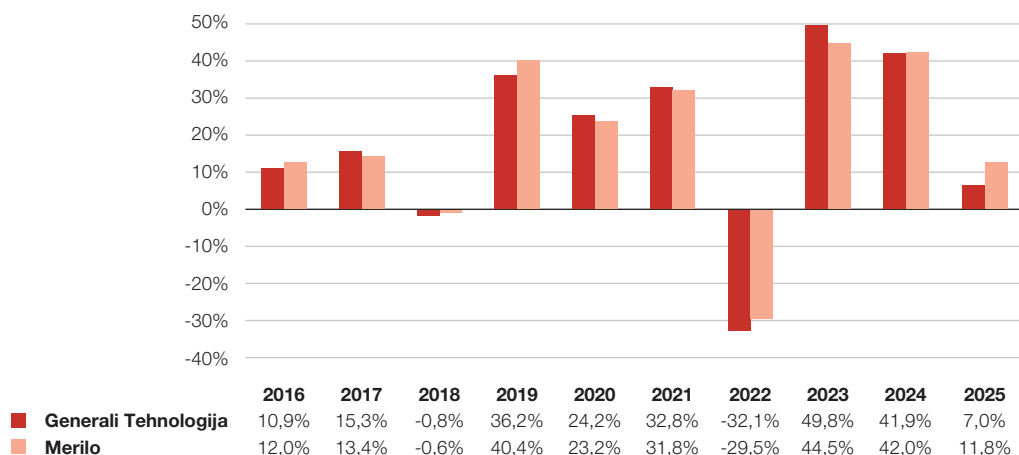


--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več¹²

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2006. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo kombinacije delniških indeksov MSCI v sestavi: 30 % MSCI World Materials A¹³, 50 % MSCI World Energy Sector¹⁴ in 20 % MSCI World Utilities¹⁵ (vsi merjeni v ameriških dolarjih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njihovo posnemanje.

9. GENERALI TEHNOLOGIJA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več¹⁶

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2006. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo kombinacije delniških indeksov MSCI v sestavi: 60 % MSCI World Information Technology¹⁷ in 40 % MSCI World Communication Services Sector A¹⁸ (oba merjena v ameriških dolarjih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njuno posnemanje.

¹² Do 7. 7. 2025 sta se uporabljala cenovna indeksa, v kateri ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporabljajo cenovni indeksi, ki vključujejo reinvestiranje prihodkov iz dividend.

¹³ Net Total Return.

¹⁴ Net Total Return.

¹⁵ Net Total Return.

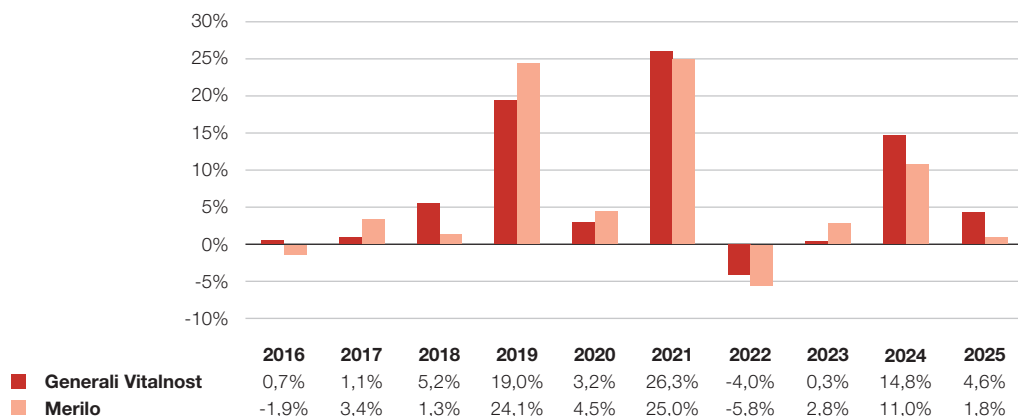
¹⁶ Do 7. 7. 2025 sta se uporabljala cenovna indeksa, v kateri ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporabljata cenovna indeksa, ki vključujeta reinvestiranje prihodkov iz dividend.

¹⁷ Net Total Return.

¹⁸ Net Total Return.

10. GENERALI VITALNOST, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

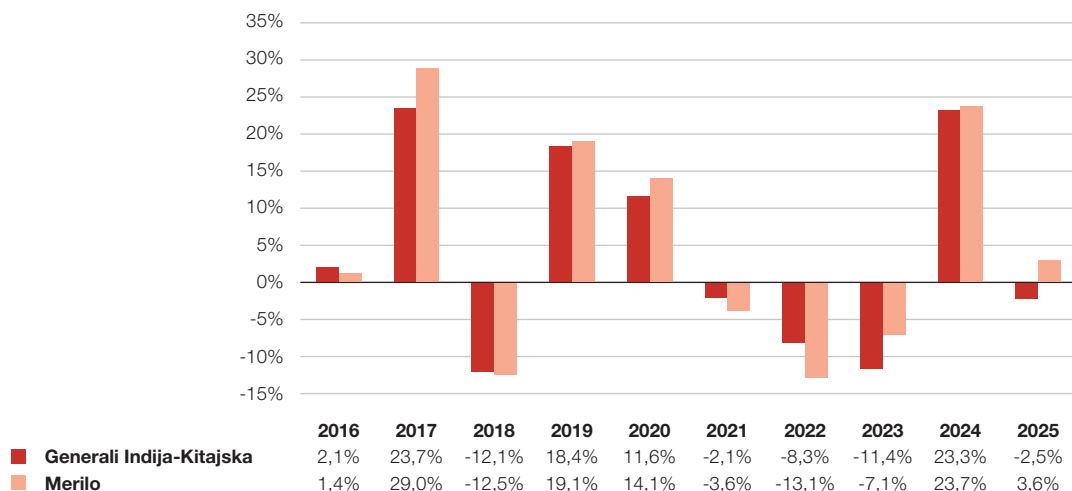


--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več¹⁹

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2006. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo kombinacije delniških indeksov MSCI v sestavi: 80 % MSCI World Health Care²⁰ in 20 % MSCI World Consumer Discretionary²¹ (oba merjena v ameriških dolarjih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njuno posnemanje.

11. GENERALI INDIJA – KITAJSKA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več²²

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2008. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo kombinacije delniških indeksov MSCI v sestavi: 50 & MSCI China²³ in 50 & MSCI India²⁴ (oba merjena v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njuno posnemanje.

¹⁹ Do 7. 7. 2025 sta se uporabljala cenovna indeksa, v katera ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporabljata cenovna indeksa, ki vključujeta reinvestiranje prihodkov iz dividend.

²⁰ Net Total Return.

²¹ Net Total Return.

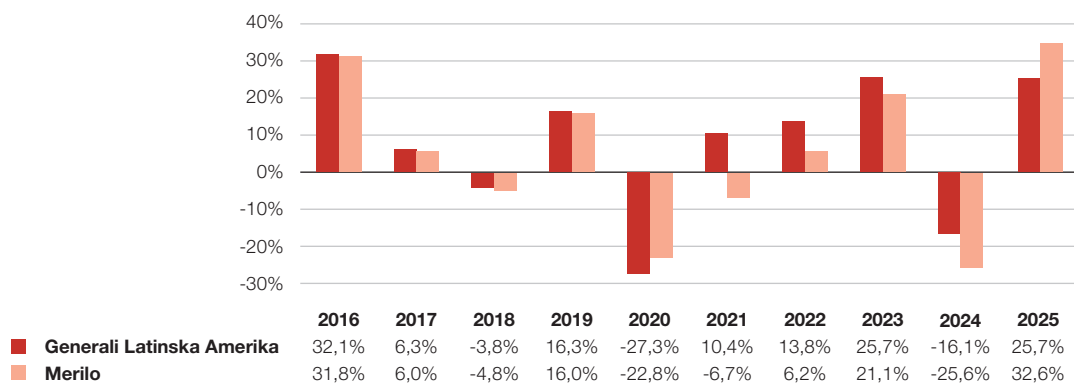
²² Do 7. 7. 2025 sta se uporabljala cenovna indeksa, v katera ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporabljata cenovna indeksa, ki vključujeta reinvestiranje prihodkov iz dividend.

²³ Net Total Return.

²⁴ Net Total Return.

12. GENERALI LATINSKA AMERIKA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.

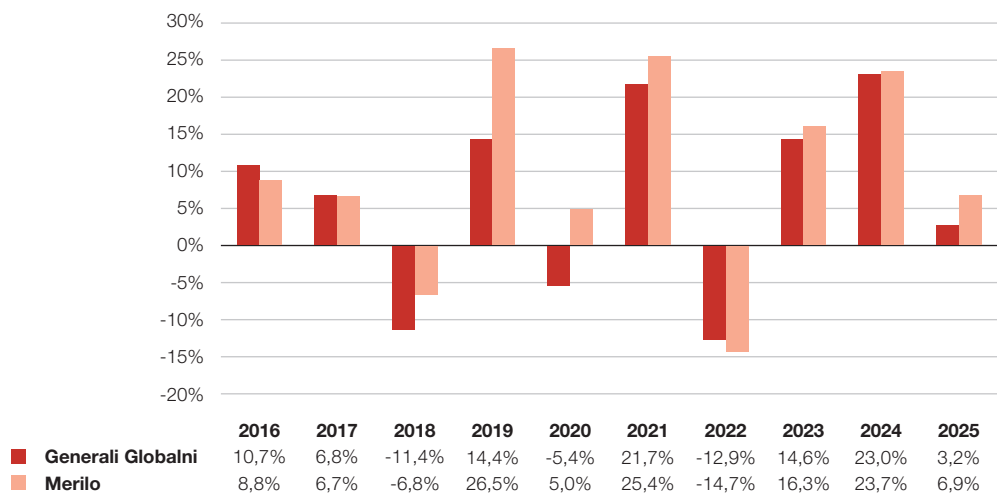


--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več²⁵

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2008. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI Emerging Markets Latin America²⁶ (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.

13. GENERALI GLOBALNI, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več²⁷

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2011.²⁸ Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI ACWI²⁹ (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.

25 Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

26 Net Total Return.

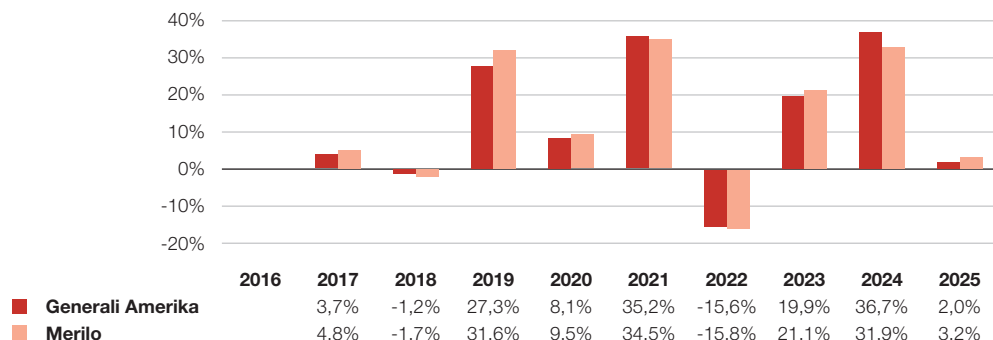
27 Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

28 Naložba (podsklad) je bila vključena v Generali Krovni sklad 14. 1. 2013. Pred tem je poslovala kot samostojen vzajemni sklad KD Delniški dohodkovni, ki je nastal s preoblikovanjem investicijske družbe KD ID, delniška investicijska družba, d. d., v vzajemni sklad. Podatki o naložbi in njegovi predhodnici investicijski družbi so dostopni na spletni strani družbe za upravljanje - Generali Investments d.o.o.

29 Net Total Return.

14. GENERALI AMERIKA, delniški

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 9 let.



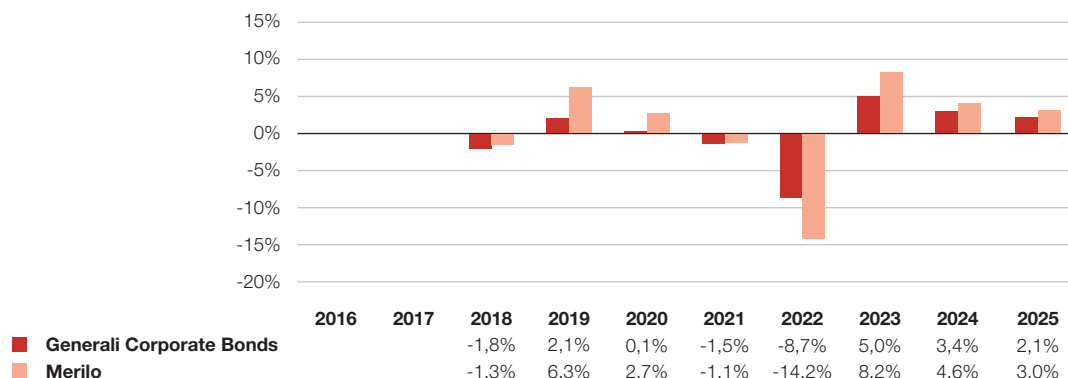
--- rezultat je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več³⁰

Naložba je začela poslovati 17. 4. 2016, zato je pretekla uspešnost prikazana za zadnjih 9 polnih koledarskih let njegovega poslovanja.

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 8 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2016. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI North America³¹ (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2016. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI USA USD (merjenega v evrih) (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje. Za primerjavo je uporabljen cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend.

15. GENERALI CORPORATE BONDS, obvezniški – EUR

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 8 let.



--- rezultat do 1. 2. 2023 je bil dosežen pod pogoji, ki se ne uporabljajo več

Naložba je začela poslovati 5. 1. 2017, zato je pretekla uspešnost prikazana za zadnjih 8 polnih koledarskih let njegovega poslovanja.

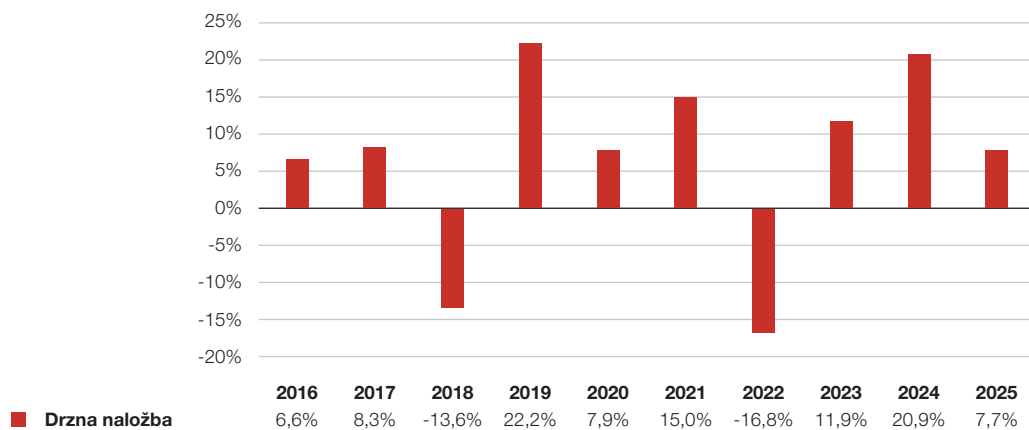
- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 8 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2017. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.
- Uspešnost poslovanja naložbe se primerja z donosnostjo indeksa Markit iBoxx Corporates Overall EUR Total Return (merilo), vendar naložbeni cilj naložbe ni njegovo posnemanje. Za primerjavo se uporablja indeks, v katerega je vključeno reinvestiranje prihodkov iz obresti.

³⁰ Do 7. 7. 2025 se je uporabljal cenovni indeks, v katerega ni vključeno reinvestiranje prihodkov iz dividend. Od tega datuma dalje se uporablja cenovni indeks, ki vključuje reinvestiranje prihodkov iz dividend.

³¹ Net Total Return.

16. DRZNA NALOŽBA

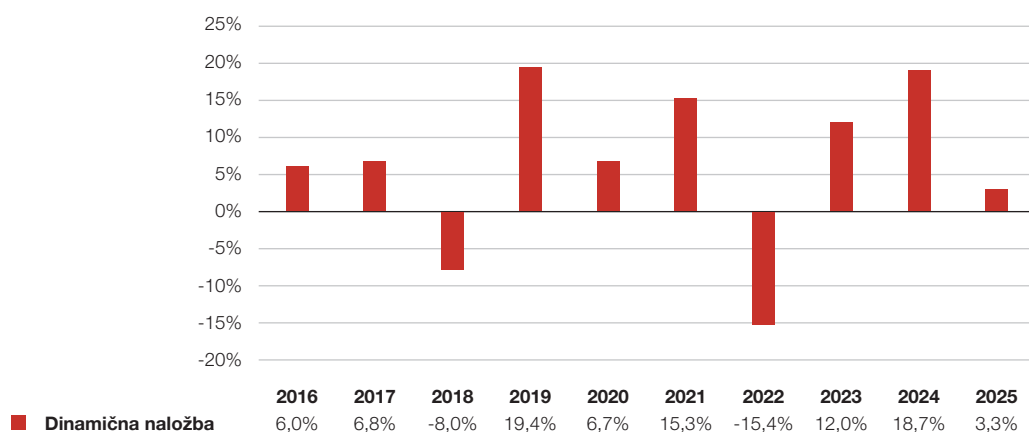
Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2010. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

17. DINAMIČNA NALOŽBA

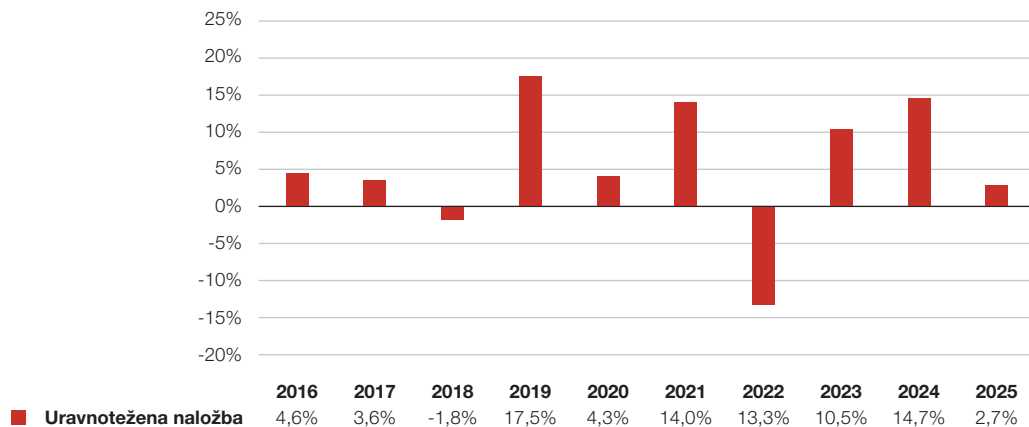
Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2010. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

18. URAVNOTEŽENA NALOŽBA

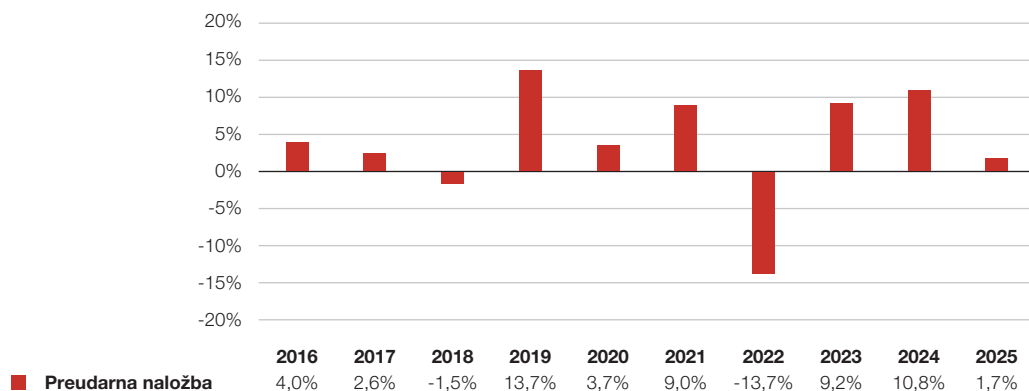
Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2010. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

19. PREUDARNA NALOŽBA

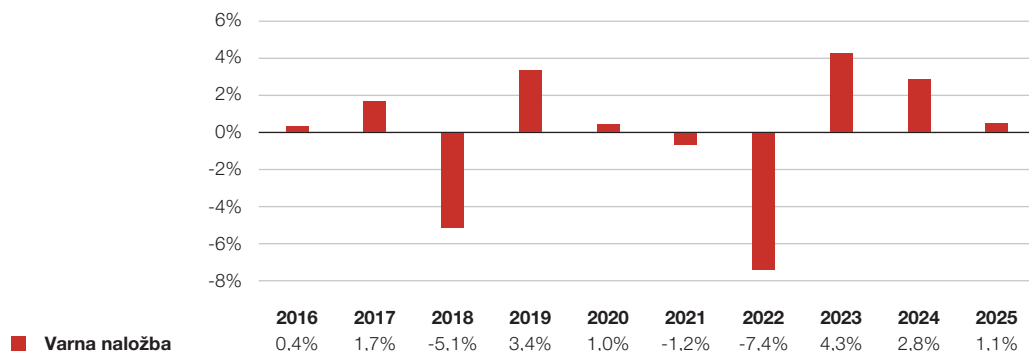
Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2010. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

20. VARNA NALOŽBA

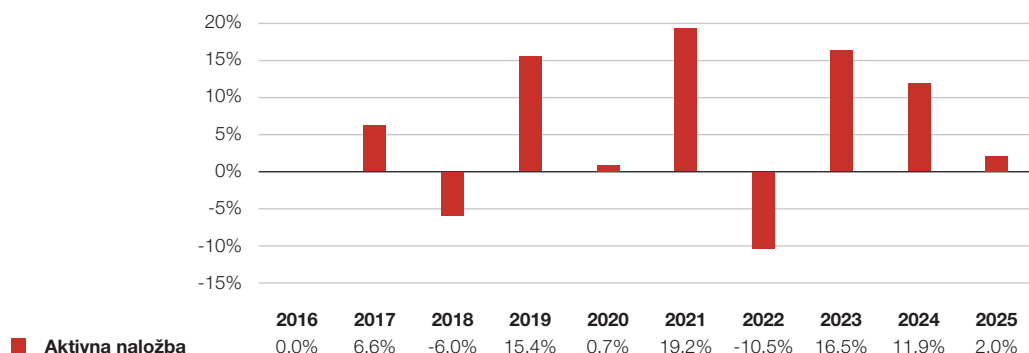
Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let.



- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 10 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2010. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

21. AKTIVNA NALOŽBA

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 9 let.

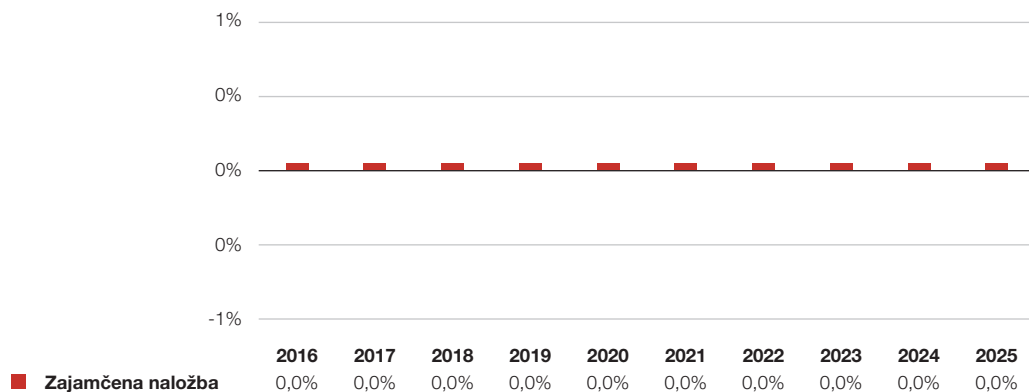


Notranji sklad je začel poslovati leta 2016, zato je pretekla uspešnost prikazana za zadnjih 9 polnih koledarskih let njegovega poslovanja.

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 9 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2016. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

22. ZAJAMČENA NALOŽBA

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 9 let.

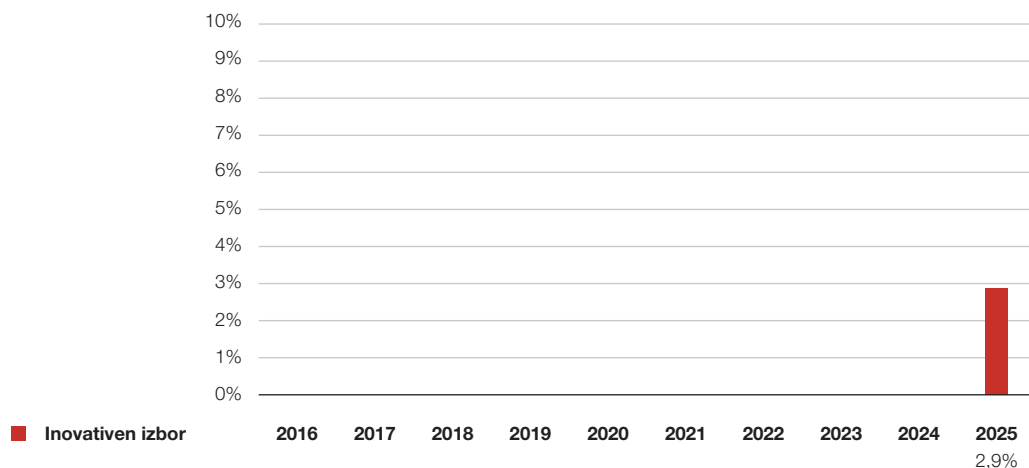


Naložba je ustanovljena leta 2016, zato je pretekla uspešnost prikazana za zadnjih 9 polnih koledarskih let njegovega poslovanja.

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnjih 9 let brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe. Za letni donos v višini 0 % jamči zavarovalnica GENERALI zavarovalnica d. d.
- Prikazana je uspešnost po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Naložba je bila ustanovljena leta 2016. Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

23. INOVATIVEN IZBOR

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za 1 leto.

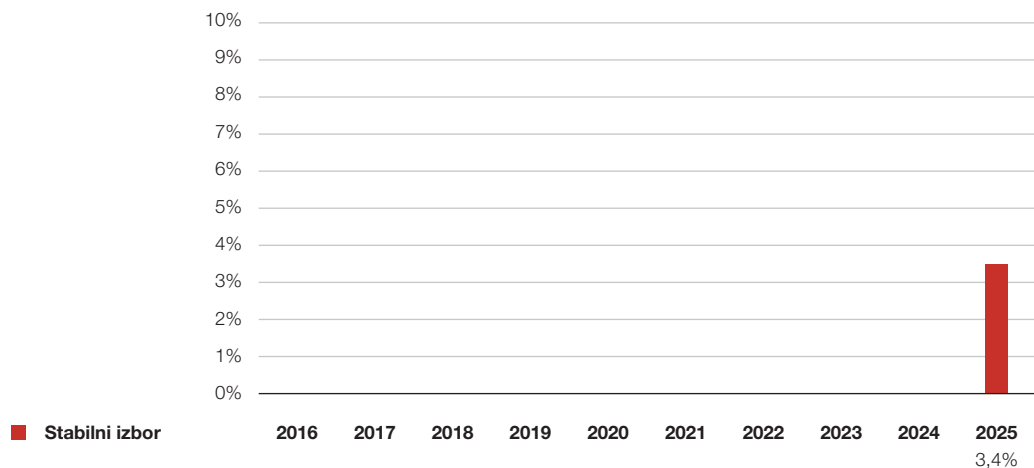


Naložba je ustanovljena leta 2024, zato je pretekla uspešnost prikazana za eno polno koledarsko leto poslovanja.

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnje leto brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Uspešnost je prikazana po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.

24. STABILNI IZBOR

Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za 1 leto.



Naložba je ustanovljena leta 2024, zato je pretekla uspešnost prikazana za eno polno koledarsko leto poslovanja.

- Ta graf prikazuje uspešnost naložbe kot odstotek izgube ali dobička na leto za zadnje leto brez upoštevanja učinka premije za biometrično tveganje na donos naložbe.
- Pretekla uspešnost ni zanesljiv kazalnik prihodnje uspešnosti. Trgi bi se v prihodnje lahko razvijali zelo drugače. Lahko pa vam pomaga oceniti upravljanje naložbe v preteklosti.
- Uspešnost je prikazana po odbitku tekočih stroškov naložbe. Morebitni vstopni in izstopni stroški naložbe so izključeni iz izračuna. Stroški zavarovalnega produkta niso vključeni.
- Pretekla uspešnost je izračunana v valuti evro.