

Ovaj dokument sadrži ključne informacije za ulagatelje o ovom fondu. Ne radi se o promidžbenom materijalu. Informacije sadržane u ovom dokumentu propisane su zakonom kako bi pomogle u razumijevanju prirode ovog fonda i s njim povezanih rizika ulaganja. Savjetujemo Vam da ih pročitate, kako biste mogli donijeti informiranu odluku o mogućem ulaganju.

Generali Balanced, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) mješoviti fond

Fondom upravlja: Generali Investments d.o.o.
ISIN: HREUINUICFE2

Nadležno tijelo fonda: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Ciljevi i investicijska politika

Cilj fonda je sigurno i stručno plasirati prikupljena novčana sredstva i osigurati likvidnost fonda, kako bi ulagatelji imali stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela, uz što veću profitabilnost ulaganja i preuzimanje primjerenog rizika.

Investicijska politika fonda je prvenstveno usmjerena na postizanje prinosa ulaganjem imovine u dionice i obveznice koje izdaju domaći i strani izdavatelji koji su pravne osobe, vlade ili drugi subjekti. Fond ulaže sredstva u izdavatelje iz Republike Hrvatske, a može ulagati i u izdavatelje iz članica EU, OECD i CEFTA na način da oko pola svoje imovine ima uloženo u dionice, a pola u obveznice, druge UCITS fondove, depozite i repo poslove.

Do 60% neto vrijednosti imovine fonda može se uložiti u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje jamči Republika Hrvatska ili Savezna Republika Njemačka ili jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave navedenih država ili javna međunarodna tijela čije su navedene države članice.

Terminski ili opcijski ugovori sklapat će se za fond u svrhu zaštite imovine fonda i u svrhu postizanja investicijskih ciljeva fonda.

Fond nastoji postići svoj cilj aktivno upravljajući te ne uspoređujući se s bilo kojom referentnom vrijednosti, što omogućuje diskrecijski izbor u vezi s ulaganjima fonda koje je potrebno realizirati.

Fond prihode od kamata i dividendi ponovno reinvestira.

Fond je prvenstveno namijenjen svim subjektima s dugoročnim ulagačkim horizontom i većom tolerancijom prema riziku, koji žele iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koje pružaju dionice.

Udjeli fonda se mogu kupiti ili prodati svakog radnog dana. Detaljnije informacije možete pronaći u prospektu fonda dostupnom na stranicama društva www.generali-investments.hr.

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac do godinu dana.

Profil rizičnosti i uspješnosti



Sintetički pokazatelj rizika i prinosa prikazuje odnos između rizika i potencijalnog prinosa na investiciju u fond. Pokazatelj se izračunava na temelju promjena u vrijednosti udjela u fondu koristeći povijesne podatke za zadnjih 5 godina.

U tumačenju i primjeni sintetičkog pokazatelja treba uzeti u obzir sljedeće:

- povijesni podaci koji se koriste za izračun sintetičkog pokazatelja nisu pouzdan pokazatelj budućeg profila rizičnosti fonda,
- nije zajamčeno da će kategorija rizičnosti i uspješnosti fonda ostati nepromijenjena; kategorizacija fonda tijekom vremena može se promijeniti,
- najniža kategorija na gornjoj ljestvici ne znači ulaganje bez rizika.

Prema sintetičkom pokazatelju fond se nalazi u 4. razredu rizika i prinosa, što je posljedica većih oscilacija (rasta i pada) cijene udjela u fondu. Naime, investicije u dionice su visoko rizične, ali su zato i, u dovoljno dugom vremenskom periodu, potencijalno vrlo profitabilne.

Pojedini rizici koji nisu na primjeren način obuhvaćeni sintetičkim pokazateljem su:

- Kreditni rizik: izdavatelj pojedinog financijskog instrumenta kojeg posjeduje fond može biti u nemogućnosti u cijelosti ili djelomično podmiriti svoje obveze u trenutku njihova dospijanja
- Rizik likvidnosti: niska likvidnost predstavlja vjerojatnost da će fond imati poteškoće pri iznalaženju sredstava za namiru obveza povezanih s povlačenjem udjela iz fonda ili financijskim instrumentima zbog nemogućnosti brze prodaje financijske imovine po cijeni približno jednakoj fer vrijednosti te imovine
- Rizik druge ugovorne strane: nesolventnost bilo koje institucije, koja pruža usluge pohrane imovine, namire ili druge ugovorne strane u transakciji financijskim instrumentima, može izložiti fond gubitku
- Operativni rizik i rizik povezan s čuvanjem imovine: fond može pretrpjeti gubitke zbog ljudske pogreške ili propusta, pogreške u procesu, poremećaja sustava ili vanjskih događaja.

Troškovi

Troškovi koji se naplaćuju uključuju troškove vođenja fonda, koji obuhvaćaju troškove marketinga i distribucije fonda. Ovi troškovi smanjuju mogući rast Vašeg ulaganja.

Ulazni i izlazni troškovi uvijek su iskazani najvišim iznosima. U nekim slučajevima, propisanim Prospektom, možete platiti manji iznos. Ulagatelj može od svog financijskog savjetnika ili prodajnog zastupnika saznati stvarne ulazne i izlazne troškove.

Iznos tekućih troškova fonda temelji se na rashodima za 2019. godinu, koja završava 31.12. U tekuće troškove nije uključena naknada za uspješnost. Ovaj iznos može varirati od godine do godine.

Tekući troškovi ne uključuju: troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine.

Detaljnije informacije o troškovima, uključujući informacije o naknadama vezanima za poslovanje, možete naći u prospektu fonda pod Poglavljem 16. Troškovi upravljanja fondom, dostupnom na stranicama društva www.generali-investments.hr.

Povijest prinosa

Povijesni rezultati nisu pouzdan pokazatelj budućeg rezultata. Ovaj graf prikazuje godišnju promjenu vrijednosti udjela fonda u kunama u pojedinoj kalendarskoj godini, iskazanu kao postotnu promjenu neto vrijednosti imovine fonda na zadnji dan svake godine.

Tekući troškovi su uključeni pri izračunu promjene vrijednosti udjela fonda. Ulazna i izlazna naknada su isključeni pri izračunu promjene vrijednosti udjela fonda.

Fond je počeo sa radom 04.05.2002. godine.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaska

Ulazni troškovi	0,00 %
Izlazni troškovi	0,87 %

Ovo je najviši iznos troška koji se može oduzeti od Vašeg novca prije nego je uložen ili prije isplate Vašeg ulaganja

Troškovi iz fonda tijekom godine

Tekući troškovi	3,48 %
-----------------	--------

Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

Provizija za uspješnost fonda	nema
-------------------------------	------

Praktične informacije

Depozitar fonda je Raiffeisen bank Austria d.d. Zagreb. Dodatne informacije o fondu, Prospekt i Pravila fonda, polugodišnja i revidirana godišnja izvješća na hrvatskom jeziku, te cijene udjela u fondu mogu se naći na internetskim stranicama www.generali-investments.hr, a u tiskanom obliku ih besplatno možete dobiti i u poslovnim prostorima na adresi Generali Investments d.o.o., Savska cesta 106, 10 000 Zagreb.

Pojedinosti ažurirane politike nagrađivanja društva, uključujući, no ne ograničavajući se na, opis načina izračunavanja nagrada i naknada, identitet osoba odgovornih za dodjelu nagrada i naknada, dostupne su na internetskoj stranici društva www.generali-investments.hr, te će društvo primjerak u papirnatom obliku na zahtjev besplatno staviti na raspolaganje.

Porezno zakonodavstvo Republike Hrvatske, u kojoj je fond osnovan, može utjecati na osobnu poreznu poziciju ulagatelja.

Generali Investments d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima, može se smatrati odgovornim samo na temelju bilo koje izjave sadržane u ovom dokumentu koja je obmanjujuća, netočna i neusklađena s odgovarajućim dijelovima prospekta fonda.

Za ostale praktične informacije, molimo Vas da nas kontaktirate na telefon 01/4864-060 ili e-mailom na info@generali-investments.hr.

