

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 Plus, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) Kratkoročni obveznički fond

Fondom upravlja: Generali Investments d.o.o.

ISIN: HREUINUICFM5

Nadležno tijelo fonda: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Ciljevi i investicijska politika

Cilj fonda je sigurno plasirati prikupljena sredstva te osigurati stalnu likvidnost uloga investitora u fond uz što je moguće viši povrat na ulaganja i što manju volatilnost cijene udjela fonda.

Investicijska politika Fonda je prvenstveno usmjerena na postizanje prinosa ulaganjem imovine u dužničke vrijednosne papire i instrumente tržišta novca koje izdaju: Republika Hrvatska; kompanije u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske; kompanije u Republici Hrvatskoj s prvoklasnom kreditnom kvalitetom, te u depozite i u druge UCITS fondove. Fond prvenstveno ulaže sredstva u izdavatelje iz Republike Hrvatske, a može ulagati i u izdavatelje iz članica EU, OECD i CEFTA.

Više od 35% 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.

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

Terminski ili opcijski ugovori sklapat će se za fond samo u svrhu zaštite imovine fonda.

Za fond se koriste repo ugovori kao posebne tehnike efikasnog upravljanja koje imaju cilj povećati prinos i/ili smanjiti rizičnost fonda. Fond prihode od kamata ponovno reinvestira.

Fond je prvenstveno namijenjen ulagateljima koji uz vrlo nizak rizik žele ostvariti prinos veći od ulaganja u depozite po viđenju.

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 6 mjeseci.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Niži rizik
Potencijalno niži
prinos



Veći rizik
Potencijalno veći
prinos

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.

Fond se nalazi u kategoriji 1 zbog prirode svojih ulaganja što znači da je rizik pada vrijednosti Vaše imovine vrlo mali, ali je ujedno prinos mali i potencijalni prinos.

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 2021. 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 15. Troškovi upravljanja fondom, dostupnom na stranicama društva www.generali-investments.hr.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaska

| | |
|------------------|--------|
| Ulazni troškovi | 0,00 % |
| Izlazni troškovi | 0,00 % |

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 | 0,95 % |
|-----------------|--------|

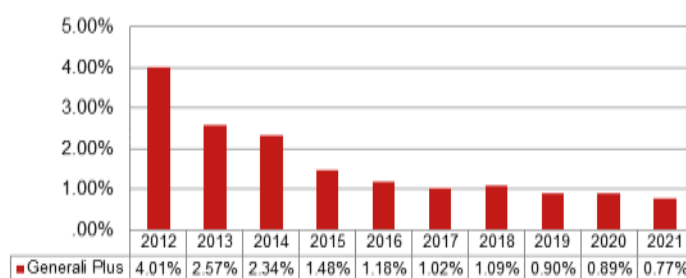
Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

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

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 04.08.2008. godine (u grafičkom prikazu za 2008. godinu nema dovoljno podataka da bi se ulagateljima osigurala korisna naznaka o povijesnim prinosima za tu godinu).



Praktične informacije

Depozitar fonda je Hrvatska poštanska banka d.d. 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 KD 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.