

Ključni podaci za ulagatelje



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 Prvi izbor, otvoreni investicijski fond s javnom ponudom (UCITS) fond fondova

Fondom upravlja: Generali Investments d.o.o.
ISIN: HRFOINUORBF4
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.

Ciljana struktura ulaganja je minimalna izloženost od najmanje 70% fonda u dioničke investicijske fondove, do 30% u državne dužničke vrijednosne papire te do 30% u novčane depozite financijskih institucija. Takvu strukturu postići ćemo kroz ulaganja u dioničke investicijske fondove kojima se trguje na tržištima u Republici Hrvatskoj, EU, OECD i Hong Kong-u.

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.

Za zaštitu od pada vrijednosti imovine fonda možemo se koristiti opcijskim i terminkim ugovorima i drugim financijskim izvedenicama. Njihovo korištenje smanjuje rizik općenito, ali može smanjiti i prinos fonda.

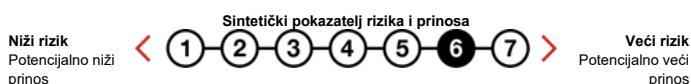
Fond prihode od kamata i dividendi ponovno reinvestira.

Fond je prvenstveno namijenjen svim subjektima s dugoročnim ulagačkim horizontom i većom tolerancijom prema riziku, koji žele iskoristiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koje pruža kombinacija dioničkih investicijskih fondova.

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 u razdoblju do tri godine.

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 6. razredu rizika i prinosa, što je posljedica velikih oscilacija (rasta i pada) cijene udjela u fondu. Naime, investicije u dionice, iako indirektno preko drugih fondova, 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 dospijea
- 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 14. Naknade i troškovi, dostupnom na stranicama društva www.generali-investments.hr.

Jednokratni troškovi koji nastanu prije ili nakon vašeg ulaska

| | |
|------------------|--------|
| Ulazni troškovi | 1,50 % |
| Izlazni troškovi | 2,00 % |

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 | 2,51 % |
|-----------------|--------|

Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

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

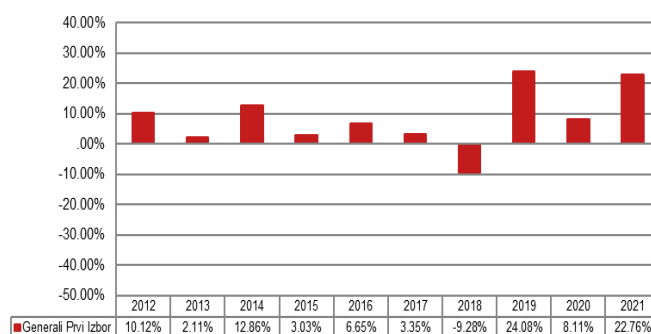
Povijesni prinosi

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 12.02.2003.

17. prosinca 2009. godine investicijska politika fonda je promijenjena.



Praktične informacije

Depozitar fonda je OTP 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 Generali Investments d.o.o., Savska cesta 106, 10 000 Zagreb.

Pojednosti 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.