

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom ali izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

| Produkt | |
|-----------------|--|
| Naziv produkta: | Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad |
| Upravljaavec: | (Podsklad Generali Krovnega sklada) ("Sklad") ISIN: SI0021400294 Generali Investments d.o.o., Dunajska cesta 63, 1000 Ljubljana ("Družba za upravljanje") Družba za upravljanje je članica Skupine Generali. |
| Spletna stran: | www.generali-investments.si |

Za več informacij pokličite brezplačno telefonsko številko 080 80 24. Agencija za trg vrednostnih papirjev je pristojna za nadzor nad Družbo za upravljanje v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Sklad je pridobil dovoljenje v Republiki Sloveniji. Ta dokument s ključnimi informacijami je pripravljen dne 1. 2. 2023.

Kaj je ta produkt?

| | | | |
|--------------|--|-----------------|---|
| Vrsta | Sklad je kolektivni naložbeni podjem (UCITS sklad), ki zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z naložbenim ciljem vlaga v prenosljive vrednostne papirje. Oblikovan je kot podsklad Generali Krovnega sklada in je ustanovljen v Republiki Sloveniji. | Trajanje | Sklad je oblikovan za nedoločen čas. Če nastopijo okoliščine, določene v prospektu Generali Krovnega sklada ("Prospekt"), ima Družba za upravljanje pravico enostransko likvidirati Sklada. Prospekt je javno dostopen na spletni strani www.generali-investments.si . |
|--------------|--|-----------------|---|

| | |
|--------------|--|
| Cilji | Naložbeni cilj Sklada je dolgoročna kapitalska rast. Dosegali jo bomo z aktivnim upravljanjem različnih vrst naložb. Portfelj, sestavljen iz delnic, državnih in podjetniških obveznic, instrumentov denarnega trga, zamenljivih obveznic, enot drugih skladov, depozitov in denarja se lahko v vsakem trenutku brez omejitev spremeni in prilagodi novim tržnim razmeram. Naložbe so usmerjene pretežno v globalne razvite trge. Ciljne sklade izbiramo po naložbeni politiki in ciljih, stroških poslovanja, vstopnih in izstopnih stroških ter po uveljavljenosti in kakovosti njihovih družb za upravljanje. Za obveznice ni omejitev bonitete. Vrste in razpršenost naložb Sklada so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Uspešnost poslovanja Sklada primerjamo z donosnostjo: <ul style="list-style-type: none">delniškega indeksa MSCI AC World (v evrih): 60 %obvezniškega indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return: 40 %. |
|--------------|--|

V finančne instrumente, ki so v sestavljenem referenčnem indeksu, praviloma nalagamo le v manjši meri. Prizadevamo si poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva Sklada po svoji presoji naložimo v izdajatelje, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja Sklada pred padci vrednosti lahko uporabljamo izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos Sklada. Prihodek iz dividend, ki jih Sklad prejme, se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak jih ponovno vložimo v naložbe Sklada. Zaradi možnega hitrejšega in obsežnejšega prilagajanja portfelja ima lahko Sklad višje stroške kupovanja in prodajanja naložb kot skladi z manj fleksibilno naložbeno strukturo. Obračunska valuta Sklada je evro, izplačila iz Sklada pa so možna vsak delovni dan. V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti. Donos Sklada ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike Sklada in nihanja vrednosti naložb v portfelju Sklada. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos Sklada se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

| | |
|------------------------------|---|
| Ciljni mali vlagatelj | Sklad je namenjen vlagateljem, ki nameravajo varčevati v Skladu najmanj 5 let, imajo prosta finančna sredstva, ki jih željo razpršiti v različne oblike naložb, in se zavedajo nihajnosti finančnih trgov. Za naložbo v Sklad vlagatelj ne potrebuje izkušenj z vzajemnimi skladi. Sklad je primeren za vlagatelje, ki so pripravljeni prevzeti višje tveganje ob pričakovanih relativno višjih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev. |
|------------------------------|---|

| | |
|--------------------------|---|
| Druge informacije | Podatki o vrednosti enote premoženja Sklada (VEP) in podrobnejše informacije o investicijskih skladih so prikazane v različnih dokumentih (prospekt, polletna poročila, letna poročila, itd.), ki so v slovenskem jeziku brezplačno na voljo na spletni strani www.generali-investments.si . |
|--------------------------|---|

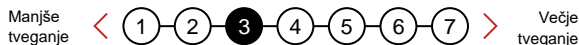
Skrbniška banka Sklada: Nova KBM d.d., Maribor

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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa verjetno 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 3 je lahko izpostavljena srednje 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.

Zbirni kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s Skladom razpolagate najmanj 5 let.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega Sklada so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati.

Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost Sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače.

| Priporočeno obdobje razpolaganja: | | 5 let | |
|-----------------------------------|---|---|---|
| Primer naložbe: | | 10.000 € | |
| Scenarij: | | Če izstopite po 1 letu | Če izstopite po 5 letih (Priporočeno obdobje razpolaganja) |
| Minimalni | Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. Najmanjši donos ni zjamčen. | | |
| Stresni | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos | 7.205 EUR -26,5 % | 4.458 EUR -14,6 % |
| Neugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med | 8.805 EUR -10,2 % december 2021 - december 2022 | 8.805 EUR -2,1 % december 2021 - december 2022 |
| Zmeren | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med | 10.138 EUR 3,4 % februar 2017 - februar 2018 | 11.395 EUR 3,1 % december 2015 - december 2020 |
| Ugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečni letni donos Ta vrsta scenarija se je pojavila za naložbo med | 12.607 EUR 28,6 % avgust 2013 - avgust 2014 | 14.784 EUR 8,6 % januar 2013 - januar 2018 |

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. Prikazani zneski vključujejo vse stroške Sklada, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svetovalcu ali distributerju.

V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj.

Kaj se zgodi, če Družba za upravljanje ne more izplačati vlagateljev?

Premoženje Sklada je zaupano v hrambo skrbniku Nova KBM d.d., Maribor, zato morebiten nastanek insolventnosti Družbe za upravljanje ne bi vplival na sredstva Sklada in vlagateljev. V primeru stečaja skrbnika oziroma druge osebe, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev, se

premoženje Sklada izloči iz premoženja skrbnika oziroma druge osebe, na katero je bilo preneseno opravljanje posameznih skrbniških storitev, in ni na voljo za poplačilo drugih upnikov. Shema za vlagatelje v Sklad, ki bi omogočala kritje izgube sredstev, ni vzpostavljena.

Kakšni so stroški?

Osebe, ki tržijo ta Sklad, lahko zaračunajo tudi dodatne stroške v primeru, da je ta Sklad del sestavljenega produkta ali je vključen v dodatno storitev. V tem primeru vam bodo zagotovile informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili in kako dolgo posedujete Sklad. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni donos pred stroški). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost Sklada, kot je prikazana v zmernem scenariju.

- se vложи 10.000 EUR.

Zaradi zaokroževanja zneskov lahko prihaja do razlik v seštevkih postavk.

| Stroški skozi čas | Če izstopite po 1 letu | | Če izstopite po 5 letih (Priporočeno obdobje razpolaganja) |
|--|---|---|---|
| | Stroški skupaj | 438 EUR | |
| Letni učinek stroškov* | 4,4 % | | 2,9 % |
| Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja Sklad, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavljamo. *To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 6,0 % pred stroški in 3,1 % po stroških. | | | |
| Sestava stroškov | Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | | Če izstopite po 1 letu |
| | Vstopni stroški | 2,0 % zneska, ki ga vplačate ob vstopu v to naložbo. To je najvišji znesek, ki vam bo zaračunan. Oseba, ki vam prodaja Sklad, vas bo obvestila o dejansko obračunanem znesku. | 196 EUR |
| Izstopni stroški | 0,0 % vaše naložbe, preden vam je izplačana. Ti stroški nastanejo le pri izplačilu sredstev iz varčevalnega paketa, če od prvega vplačila v paket še ni minilo 5 let. | / | / |
| Tekoči stroški, zaračunani vsako leto | | | |
| Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški | 2,1 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu. | 204 EUR | |
| Transakcijski stroški | 0,4 % letne vrednosti vaše naložbe. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb za Sklad. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje. | 38 EUR | |
| Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji | | | |
| Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije | Za Sklad se provizija za uspešnost in spodbujevalna provizija ne zaračunavata. | / | |

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Vlagatelj ima brez dodatnih stroškov pravico od Družbe za upravljanje kadar koli zahtevati izplačilo odkupne vrednosti Sklada, kot tudi pravico do izplačila sorazmernega dela likvidacijske mase v primeru likvidacije Sklada. Za vlagatelja ne obstaja obveza najkrajšega časovnega obdobja varčevanja.

Zaradi naložbene politike Sklada in volatilnosti kapitalskih trgov se priporoča varčevanje v obdobju najmanj 5 let. Vlagatelj lahko svoj denar zahteva prej, vendar obstaja možnost, da ne dobi povrnjene celotne vrednosti sredstev, ki jih je vložil v Sklad.

Kako se lahko pritožim?

Vlagatelj lahko posreduje pritožbo Družbi za upravljanje po pošti s priporočeno pošiljko na naslov: Generali Investments d.o.o., Dunajska cesta 63, 1000 Ljubljana, po elektronski pošti na naslov navset@generali-investments.si ali pa jo osebno preda v prostorih vpisnih mest Družbe za upravljanje.

Vlagatelj lahko pridobi informacije o politiki ravnanja Družbe za upravljanje s pritožbami na spletni strani www.generali-investments.si.

Druge pomembne informacije

Celovite informacije o Skladu so na voljo v Prospektu, ki je dostopen na spletni strani Družbe za upravljanje www.generali-investments.si, skupaj z najnovejšim dokumentom s ključnimi informacijami, letnim poročilom, polletnim poročilom in drugimi pomembnimi informacijami o Skladu. Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani www.generali-investments.si/dokumenti.

Podatki so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let.

Izračuni scenarijev pretekle uspešnosti so na voljo na spletni strani www.generali-investments.si/dokumenti.

Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na telefonski številki 080 80 24 in na naslovu navset@generali-investments.si.