GENERALI INVESTMENTS

Varčevalni načrt Moj izbor

1. Moj izbor

Moj izbor je varčevalni načrt z **mesečnim vplačevanjem**, sestavljen iz več podskladov, izbranih v poljubnem številu in razmerju s strani vlagatelja. Namenjen je fizičnim osebam, ki želijo dolgoročno varčevati in imeti možnost prilagajanja naložb svojim ciljem, željam in razmeram. Omogoča **enostavno in fleksibilno istočasno varčevanje v več podskladih Generali Krovnega sklada z enim samim vplačilom na transakcijski račun varčevalnega načrta.**

Vlagatelj prične varčevati na podlagi sklenjene pristopne izjave k pravilom upravljanja Generali Krovnega sklada (oznaka MI), v okviru katere izbere želene podsklade.[1] Posamezno mesečno vplačilo se razdeli med več podskladov Generali Krovnega sklada hkrati, v razmerju, ki ga vlagatelj sam določi vnaprej – izbere lahko od 1 do 15 skladov, delež posameznega mora biti zaokrožen na celo število. Možnost izbora različnih podskladov z različnimi naložbenimi politikami omogoča široko razpršitev naložb in s tem nižje skupno naložbeno tveganje. Vlagatelj sam izbere podsklade ter določi njihovo število in razmerje v varčevalnem načrtu, kar lahko spreminja oziroma prilagaja razmeram na trgu, skladno s svojim vlagateljskim profilom oziroma cilji in željami.

2. Vplačila v Moj izbor

Vlagatelj s sklenitvijo varčevalnega načrta Moj izbor mesečno vplačuje na posebni račun varčevalnega načrta (račun Generali Krovnega sklada) preko direktne bremenitve SEPA najmanj 30 EUR in največ 400 EUR. Vsakokratno vplačilo se razdeli glede na izbrano razmerje posameznega podsklada v varčevalnem načrtu.

Direktna obremenitev SEPA je obvezna pri sklenitvi, kasneje pa so možna tudi dodatna enkratna vplačila na račun varčevalnega načrta. Vplačila, prispela na transakcijski račun varčevalnega načrta Moj izbor, bodo razporejena na transakcijske račune izbranih podskladov naslednji delovni dan. Vplačila, prerazporejena v podsklade z računa varčevalnega načrta Moj izbor, se obravnavajo glede na čas prispetja na transakcijski račun podsklada po siceršnjih pravilih za vplačila.

Vstopni stroški pri varčevalnem načrtu Moj izbor so enaki kot pri enkratnih vplačilih v podsklade Generali Krovnega sklada in se zaračunajo po lestvici iz točke 1.1. Politike zaračunavanja neposrednih stroškov vlagateljev. Pri vsaki razdelitvi sredstev varčevalnega načrta Moj izbor na račune posameznega podsklada Generali Krovnega sklada se torej zaračunajo vstopni stroški v višini, kot velja za enkratna vplačila v podsklade Generali Krovnega sklada.

Vlagatelj lahko mesečna vplačila v varčevalni načrt Moj izbor kadar koli začasno prekine in kasneje nadaljuje z vplačevanjem.

3. Prenosi in izplačila iz varčevalnega načrta Moj izbor

Prenosi sredstev so možni med različnimi podskladi skupne pristopne izjave z oznako MI, pravila stroškov pri prenosih pa so enaka kot pri enkratnih vplačilih, kar pomeni, da so praviloma brez stroškov, razen pri prehodu iz podsklada Generali MM, sklad denarnega trga - EUR, v ostale podsklade Generali Krovnega sklada.

Zaradi različnih pravil so prenosi med različnimi tipi pristopnih izjav omejeni, prav tako ni možen prenos med istimi oznakami pristopnih izjav znotraj istega podsklada. Prenos sredstev je možen med različnimi podskladi

[1] Ob ustanovitvi novih podskladov v okviru Generali Krovnega sklada družba za upravljanje vsem vlagateljem, vključenim v varčevalni načrt Moj izbor, samodejno odpre pristopno izjavo za nov podsklad. Vlagatelj lahko takšno samodejno odprtje pristopne izjave kadarkoli zavrne.

s pristopne izjave tipa VI (tudi VN, VK in VC; enkratno vplačilo), PAK (po petih letih od prvega vplačila na to pristopno izjavo), PV in OV na tip pristopne izjave MI (Moj izbor). Prav tako je možen prenos s pristopne izjave z oznako MI na pristopno izjavo z oznako VI.

Vlagatelj lahko kadarkoli zahteva izplačilo sredstev iz varčevalnega načrta Moj izbor delno ali v celoti, pri izplačilu se izstopni stroški ne obračunajo. Zahteva za prenos oziroma izplačilo se mora glasiti na znesek ali vse enote v podskladu.

Zahteva za prenos oziroma izplačilo se lahko nanaša bodisi na varčevalni načrt Moj izbor bodisi na posamezen podsklad (pristopno izjavo MI) v varčevalnem načrtu. V prvem primeru se prenosi oziroma izplačila opravijo v razmerju vrednosti sredstev v posameznem podskladu glede na skupno vrednost vseh sredstev v varčevalnem načrtu Moj izbor. S tem se poskuša ohranjati razmerja sredstev vlagatelja glede na osnovni delež posameznega podsklada v načrtu. VEP posameznega podsklada se namreč giba neodvisno od VEP drugih podskladov in posledično se spreminjajo tudi razmerja med sredstvi v podskladih glede na osnovno utež posameznega podsklada v varčevalnem načrtu.

Ljubljana, 8. 10. 2026

Generali Investments, družba za upravljanje, d.o.o.