

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

Fondom upravlja: Generali Investments d.o.o.
ISIN: HRZDINUCASH6

Nadležno tijelo fonda: Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Ciljevi i investicijska politika

Investicijski cilj Fonda je nastojanje ostvarivanja porasta vrijednosti imovine i pripisa kamata u kratkom ili srednjem roku većeg od kratkoročnih stopa na tržištu novca s visokom likvidnošću i niskom volatilnosti imovine. Fond će primarno i pretežno ulagati u obveznice, a zatim u instrumente tržišta novca i depozite te u druge UCITS fondove pri čemu ne smije biti ugrožen investicijski cilj Fonda. Društvo će nastojati ostvariti opisani investicijski cilj, no ne može dati garanciju da će isti biti ostvaren.

Investicijska politika 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 područne (regionalne) samouprave navedenih država ili javna međunarodna tijela čije su navedene države članice. Modificirano vrijeme trajanja imovine Fonda je ograničeno u rasponu od 0 do 3. Jedna od strategija ulaganja Fonda je upravljanje modificiranim trajanjem. Fond će mijenjati modificirano trajanje imovine sukladno investicijskim ciljevima, tržišnim očekivanjima i kretanjima, a u najboljem interesu ulagatelja.

U svrhu ispunjenja investicijskih ciljeva i zaštite imovine pod upravljanjem, Fond može koristiti financijsku polugu. Strategija financijske poluge postiče se korištenjem financijskih izvedenica i repo ugovora.

Valutna izloženost imovine Fonda nije ograničena

Društvo koristi aktivnu strategiju upravljanja Fondom uz potpunu diskreciju ulaganja imovine Fonda, odnosno odluke o ulaganju Fonda donose se na temelju vlastitih prosudbi fond menadžera u skladu s ograničenjima, definiranim ciljevima i investicijskom politikom Fonda te se pri tome ne koristi mjerilo (benchmark). Fond ne isplaćuje dividendu, te u potpunosti reinvestira dobit koja je sadržana u cijeni udjela.

Ulagatelj može u svakom trenutku, na temelju urednog zahtjeva za otkup i pod uvjetom da je ovlašten slobodno raspolagati udjelima, zahtijevati otkup i isplatu svih ili dijela svojih udjela u Fondu, a Društvo ima obvezu otkupiti i isplatiti te udjele

Preporuka: ovaj fond nije primjeren za ulagatelje koji namjeravaju povući svoj novac u periodu kraćem od 6 mjeseci.

Profil rizičnosti i uspješnosti

Niži rizik
Potencijalno niži
prinos



Veći rizik
Potencijalno veći
prinos

Profil rizičnosti Fonda se nalazi u kategoriji 1 zbog toga što je povijesno kretanje cijene udjela Fonda pokazalo umjerene promjene nastale kao posljedica promjene cijena financijskih instrumenata u koje Fond ulaže.

Sintetički pokazatelj rizika i uspješnosti (SPRU ili engl. SRII) pokazuje u kojoj se mjeri vrijednost Fonda mijenjala u prošlosti. Obzirom da se izračunava na temelju povijesnih podataka o cijenama udjela Fonda, prilikom interpretacije treba uzeti u obzir slijedeće:

- 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.

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.

Detaljne informacije o rizicima kojima je Fond izložen i njihovom značaju sadržane su u Prospektu Fonda

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 temelji se na prošlogodišnjim rashodima za godinu koja je završila na dan 31.12.2020., a sadrže naknadu za upravljanje, naknadu depozitara kao i sve druge troškove potrebne za uredno poslovanje Fonda. Tekući troškovi ne uključuju troškove, provizije i pristojbe vezane uz stjecanje ili prodaju imovine. Iznos tekućih troškova se može razlikovati iz godine u godinu.

Detaljnije informacije o troškovima, o naknadama vezanima za poslovanje i o tome kako se one izračunavaju možete pronaći pod točkom 23. Troškovi upravljanja Fondom u Prospektu Fonda koji je dostupan na mrežnim 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 uloženo ili prije isplate Vašeg ulaganja

Troškovi iz fonda tijekom godine

Tekući troškovi	1,04 %
-----------------	--------

Troškovi iz fonda pod određenim posebnim uvjetima

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

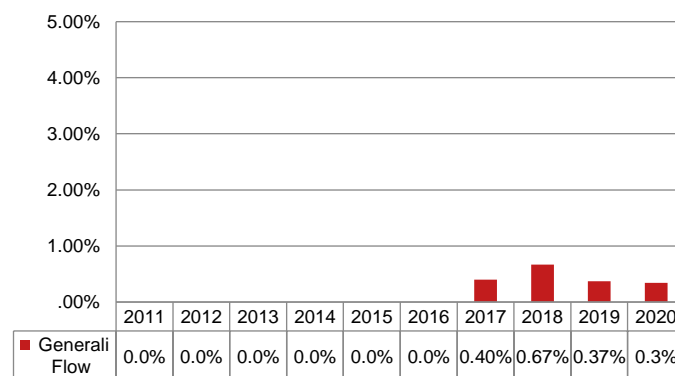
Povijest prinosa

Grafikon prikazuje povijesne prinose Fonda u posljednjih 5 godina, uzimajući u obzir sve godišnje troškove i naknade u tom razdoblju. 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.

20.7.2018. godine Fond prestaje poslovati kao novčani fond sukladno Uredbi EU 2017/1131 Europskog parlamenta i vijeća od 14. lipnja 2017. o novčanim fondovima. U 2018. godini Fond mijenja ime, strategiju ulaganja te rizike povezane s ulaganjem Fond. Prinosi ostvareni prije 2018. ostvareni su u uvjetima koji se više ne primjenjuju te nisu mjerodavni za usporedbu.

Povijesni prinosi Fonda samo su informativnog karaktera i ne predstavljaju projekciju budućih prinosa Fonda.

Fond je osnovan 17.3.2017. godine, a prvi radni dan Fonda je 23.03.2017. godine.



Praktične informacije

Depozitar fonda je Hrvatska poštanska banka d.d. Sve dodatne informacije o Fondu, cijenama udjela i neto vrijednosti imovine Fonda, kao i primjerke Prospekta, Pravila, Ključnih podataka za ulagatelje, posljednjih revidiranih godišnjih izvještaja, polugodišnjih izvještaja Fonda na hrvatskom jeziku besplatno su dostupni na internetskim stranicama www.generali-investments.hr, ili u sjedištu Društva. Sve navedene dokumente poslat ćemo Vam besplatno i putem pošte na Vaš zahtjev.

Pojedinosti ažurirane politike nagrađivanja društva, uključujući, 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 može utjecati na Vašu osobnu poreznu poziciju.

Generali Investments d.o.o. se može 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.