

## Svrha

Ovaj dokument pruža ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. Dokument nije marketinški materijal. Podaci su propisani zakonom kako biste se mogli upoznati s prirodom, rizicima i troškovima ovog proizvoda te potencijalnom dobiti ili gubitkom te kako biste ga lakše usporedili s drugim proizvodima.

## Proizvod

|                       |                                                                                                                                             |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Naziv proizvoda:      | <b>Generali Galileo, mješoviti fleksibilni fond</b>                                                                                         |
|                       | (Podfond Generali Krovnog fonda)<br>(„fond“) ISIN: SI0021400294                                                                             |
| Upravljač:            | Generali Investments d.o.o., Dunajska cesta 63, 1000 Ljubljana („društvo za upravljanje“)<br>Društvo za upravljanje član je Generali Grupe. |
| Internetska stranica: | <a href="http://www.generali-investments.si">www.generali-investments.si</a>                                                                |

Za više informacija nazovite besplatni telefon 080 80 24.  
Agencija za tržište vrijednosnih papira odgovorna je za nadzor društva za upravljanje u vezi s ovim dokumentom s ključnim informacijama.  
Fond je dobio licencu u Republici Sloveniji.  
Ovaj dokument s ključnim informacijama pripremljen je dana 7. 7. 2025.

## Što je ovaj proizvod?

|              |                                                                                                                                                                                                                                                   |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Vrsta</b> | Fond je kolektivni investicijski subjekt (UCITS fond) koji prikuplja imovinu ulagatelja i ulaže je u prenosive vrijednosne papire u skladu s ciljem ulaganja. Osmišljen je kao podfond Generali Krovnog fonda i osnovan je u Republici Sloveniji. | <b>Trajanje</b> | Fond je osmišljen na neodređeno vrijeme. Ukoliko nastupe okolnosti navedene u prospektu Generali Krovnog fonda („prospekt“), društvo za upravljanje ima pravo jednostrano likvidirati fond.<br>Prospekt je javno dostupan na internetskoj stranici <a href="http://www.generali-investments.si">www.generali-investments.si</a> . |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Ciljevi** Investicijski cilj fonda je dugoročni rast kapitala. To ćemo postići aktivnim upravljanjem različitim vrstama investicija. Portfelj se sastoji od dionica, državnih i korporativnih obveznica, instrumenata tržišta novca, zamjenjivih obveznica, jedinica drugih fondova, depozita i gotovine te se može mijenjati i prilagođavati novim tržišnim uvjetima u bilo kojem trenutku bez ograničenja. Ulaganja su usmjerena prvenstveno na globalna razvijena tržišta.  
Ciljane fondove odabiremo prema investicijskoj politici i ciljevima, operativnim troškovima, ulaznim i izlaznim troškovima te ugledu i kvaliteti njihovih društava za upravljanje. Za obveznice nema ograničenja boniteta. Vrste i raspršenost ulaganja fonda usklađena su s Direktivom EU o investicijskim fondovima (UCITS fond).

Uspješnost poslovanja fonda uspoređujemo s njegovom profitabilnošću:

- dioničkog indeksa MSCI ACWI<sup>1</sup> (mjereno u eurima): 60 %
- obvezničkog indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return: 40 %.<sup>2</sup>

U financijske instrumente u sastavljenom referentnom indeksu općenito ulažemo samo u manjoj mjeri. Nastojimo pronaći posebne investicijske prilike tako da sredstva fonda, prema vlastitom nahođenju, uložimo u izdavatelje, sektore i države koje nisu uključene u referentni indeks ili nisu uključeni u njega u istoj mjeri.

Za zaštitu imovine fonda od pada vrijednosti možemo koristiti izvedene financijske instrumente (opcije i standardizirane terminske ugovore). Njihova uporaba općenito smanjuje rizik, ali također može smanjiti prinos fonda.

Prihod od dividendi koje fond primi ne podijeli se izravno ulagateljima, već se reinvestira u investicije fonda.

Zbog mogućnosti bržeg i opsežnijeg prilagođavanja portfelja, fond može imati veće troškove kupnje i prodaje ulaganja od fondova s manje fleksibilnom strukturom ulaganja.

Obračunska valuta fonda je euro, a isplate iz fonda moguće su svakim radnim danom.

U ulaganjima na kojima se temelji ovaj financijski proizvod nisu u obzir uzeti kriteriji EU-a za ekološki održive gospodarske aktivnosti.

Prinos fonda nije zajamčen, već ovisi o investicijskoj politici fonda i nihanjima vrijednosti ulaganja u portfelju fonda. Promjene cijena odraz su stanja ekonomskog ciklusa odnosno industrije, geopolitičkih uvjeta, uvjeta na financijskim tržištima, uspješnosti poslovanja pojedinih tvrtki, neočekivanih događaja itd. Stvarni prinos fonda također se može razlikovati od očekivanog prinosa (što je kraće razdoblje štednje, to je veća vjerojatnost da će se stvarni prinos razlikovati od očekivanog).

## Ciljani mali ulagatelj

Fond je namijenjen ulagateljima koji u fondu namjeravaju štedjeti najmanje 5 godina, imaju slobodna financijska sredstva koja žele raspršiti u različite oblike ulaganja te su svjesni volatilnosti financijskih tržišta. Za ulaganje u fond ulagatelju nije potrebno iskustvo s investicijskim fondovima. Fond je prikladan za ulagatelje koji su spremni preuzeti veći rizik uz očekivane relativno veće prinose odnosno za ulagatelje čija imovinska situacija dopušta preuzimanje većeg rizika i svjesni su mogućnosti gubitka sredstava.

## Druge informacije

Podaci o vrijednosti jedinice imovine fonda i detaljnije informacije o investicijskim fondovima prikazani su u različitim dokumentima (prospekt, polugodišnja izvješća, godišnja izvješća itd.), koji su na slovenskom besplatno dostupni na internetskoj stranici [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si).

Skrbnička banka fonda: OTP banka d.d., Ljubljana

<sup>1</sup> Net Total Return – indeks neto ukupnog prinosa, odnosno indeks koji uključuje reinvestiranje prihoda u obliku dividendi i uzima u obzir određenu poreznu stopu.  
<sup>2</sup> Total Return – indeks ukupnog prinosa, odnosno indeks koji uključuje reinvestiranje prihoda u obliku kamata.

## Koliki je rizik i kakav prinos mogu očekivati?

Zbirni pokazatelj rizika smjernica je o stopi rizika fonda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje stupanj vjerojatnosti da će fond izgubiti vrijednost zbog tržišnih kretanja ili zato što ne možemo isplatiti ulagatelja. Fond smo svrstali pod pokazatelj 3 od 7, što je kategorija srednje niskog rizika. Potencijalni gubici temeljeni na budućim rezultatima procjenjuju se na srednje nisku razinu, a nepovoljni tržišni uvjeti vjerojatno neće utjecati na našu sposobnost ulagatelju isplatiti sredstva.

Sažeti pokazatelj rizika temelji se na procjeni veličine fluktuacije vrijednosti jedinice imovine. Vrijednost jedinice imovine fonda s ocjenom 3 može biti izložena srednje niskim promjenama cijena. Sažeti pokazatelj rizika može se promijeniti u skladu sa stvarnim rezultatima fonda u budućnosti. Najniža kategorija ne znači ulaganje bez rizika. Fond ne sadrži nikakvu zaštitu od budućih tržišnih učinaka ili tržišnog rizika, tako da možete izgubiti dio svog ulaganja ili cijelo svoje ulaganje.

### Sažeti indikator rizika

Manji rizik < (1) (2) (3) (4) (5) (6) (7) > Veći rizik

Pokazatelj rizika temelji se na pretpostavci da fondom raspolazete najmanje 5 godina.

### Scenariji uspješnosti

Vaše koristi od ovog fonda ovise o budućim tržišnim rezultatima. Budući razvoj tržišta je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti.

Predstavljeni nepovoljni, umjereni i povoljni scenariji predstavljaju prikaz uz korištenje najgoreg, prosječnog i najboljeg učinka fonda u posljednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati.

| Preporučeno razdoblje raspolaganja: 5 godina |                                                                                                                                       |                                                       |                                                                    |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Primjer ulaganja: 10.000 €                   |                                                                                                                                       |                                                       |                                                                    |
| Scenariji:                                   |                                                                                                                                       | Ako izađete nakon 1 godine                            | Ako izađete nakon 5 godina<br>(Preporučeno razdoblje raspolaganja) |
| Minimalno                                    | Možete izgubiti dio investicije ili cijelu investiciju. Minimalni prinos nije zajamčen.                                               |                                                       |                                                                    |
| Stresno                                      | Koliko biste mogli vratiti nakon odbitka troškova<br>Prosječni godišnji prinos                                                        | 6.675 EUR<br>-31,9 %                                  | 4.492 EUR<br>-14,5 %                                               |
| Nepovoljno                                   | Koliko biste mogli vratiti nakon odbitka troškova<br>Prosječni godišnji prinos<br>Ova se vrsta scenarija pojavila za ulaganje tijekom | 8.805 EUR<br>-10,2 %<br>prosinac 2021.–prosinac 2022. | 8.950 EUR<br>-1,8 %<br>ožujak 2015.–ožujak 2020.                   |
| Umjereno                                     | Koliko biste mogli vratiti nakon odbitka troškova<br>Prosječni godišnji prinos<br>Ova se vrsta scenarija pojavila za ulaganje tijekom | 10.054 EUR<br>2,6 %<br>studeni 2018.–studeni 2019.    | 11.140 EUR<br>2,6 %<br>veljača 2017.–veljača 2022.                 |
| Povoljno                                     | Koliko biste mogli vratiti nakon odbitka troškova<br>Prosječni godišnji prinos<br>Ova se vrsta scenarija pojavila za ulaganje tijekom | 11.730 EUR<br>19,6 %<br>ožujak 2020.–ožujak 2021.     | 13.178 EUR<br>6,1 %<br>studeni 2019.–studeni 2024.                 |

Stresni scenarij pokazuje koliko biste mogli vratiti u ekstremnim tržišnim uvjetima. Prikazani iznosi uključuju sve troškove fonda, ali možda ne uključuju sve naknade koje plaćate savjetniku ili distributeru.

Iznosi ne uzimaju u obzir vašu poreznu situaciju što također može utjecati na to koliko ćete vratiti.

## Što se događa ako društvo za upravljanje ne može isplatiti ulagatelje?

Imovina fonda povjerena je na čuvanje skrbniku OTP banka d.d., Ljubljana, tako da eventualna insolventnost društva za upravljanje ne bi utjecala na imovinu fonda i ulagatelja. U slučaju stečaja skrbnika ili drugog subjekta na koji je preneseno pružanje pojedinih skrbničkih usluga

imovina fonda se odvoji od imovine skrbnika na koju je preneseno pružanje pojedinih skrbničkih usluga i nije dostupna za isplatu drugim vjerovnicima. Ne postoji Shema za ulagatelje u fond, koja bi omogućavala pokrivanje gubitka sredstava, nije uspostavljena.

## Koliki su troškovi?

Osobe koje trže ovaj fond također mogu naplatiti dodatne naknade ako je ovaj fond dio složenog proizvoda ili je uključen u dodatnu uslugu. U tom će vam slučaju pružiti informacije o tim troškovima i njihovom utjecaju na vaše ulaganje.

### Troškovi tijekom vremena

Tablice prikazuju iznose koji se odbijaju od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta troškova. Ti iznosi ovise o tome koliko ste uložili i koliko dugo posjedujete fond. Navedeni su iznosi prikazi temeljeni na primjeru iznosa ulaganja i različitim mogućim razdobljima ulaganja.

Pretpostavili smo da:

- u prvoj godini vratite uloženi iznos (0 % prinosa prije troškova). Za ostala razdoblja raspolaganja pretpostavili smo uspješnost fonda kako je prikazano u umjerenom scenariju.
- uloženo je 10.000 eura.

Zbog zaokruživanja iznosa može doći do razlika u zbrojevima stavki.

#### Troškovi tijekom vremena

|                            | Ako izađete nakon 1 godine | Ako izađete nakon 5 godina<br>(Preporučeno razdoblje raspolaganja) |
|----------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Ukupni troškovi            | 406 EUR                    | 1.280 EUR                                                          |
| Godišnji utjecaj troškova* | 4,1 %                      | 2,6 %                                                              |

Dio troškova možemo podijeliti s osobom koja vam prodaje fond za pokrivanje usluga koje vam pružamo.

\* Ovo pokazuje kako troškovi svake godine tijekom razdoblja raspolaganja smanjuju vaš prinos. Pokazuje na primjer da ako izađete nakon preporučenog razdoblja raspolaganja, očekuje se da će vaš prosječni godišnji prinos iznositi 5,2 % prije troškova i 2,6 % nakon troškova.

#### Struktura troškova

| Jednokratni troškovi prilikom ulaska ili izlaska                      |                                                                                                                                                                                                                  | Ako izađete nakon 1 godine |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Ulazni troškovi</b>                                                | 2,0 % od iznosa koji plaćate prilikom ulaska u ovu investiciju. Ovo je najveći iznos koji će vam biti naplaćen. Osoba koja vam prodaje fond obavijestit će vas o stvarnom naplaćenom iznosu.                     | 196 EUR                    |
| <b>Izlazni troškovi</b>                                               | 0,0 % vaše investicije prije nego što vam je isplaćena. Ovi troškovi nastaju <u>samo</u> prilikom isplate sredstava iz paketa štednje, ako nije prošlo 5 godina od prve uplate u paket.                          | /                          |
| <b>Tekući troškovi, naplaćivani svake godine</b>                      |                                                                                                                                                                                                                  |                            |
| <b>Naknade za upravljanje i drugi upravni ili operativni troškovi</b> | 2,1 % godišnje vrijednosti vaše investicije. Ovo je procjena temeljena na stvarnim troškovima tijekom prošle godine.                                                                                             | 204 EUR                    |
| <b>Transakcijski troškovi</b>                                         | 0,1 % godišnje vrijednosti vaše investicije. Ovo je procjena troškova nastalih prilikom kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za fond. Stvarni će iznos biti drugačiji, ovisno o kupovnoj i prodajnoj vrijednosti. | 5 EUR                      |
| <b>Dodatni troškovi, naplaćeni pod posebnim uvjetima</b>              |                                                                                                                                                                                                                  |                            |
| <b>Naknade za uspješnost i poticajne provizije</b>                    | Fond ne naplaćuje naknadu za uspješnost niti poticajnu proviziju.                                                                                                                                                | /                          |

## Koliko dugo moram raspolagati s njim i mogu li dobiti prijevremeno isplaćen novac?

### Preporučeno razdoblje raspolaganja: 5 godina

Ulagatelj ima pravo od društva za upravljanje u svakom trenutku zahtijevati isplatu otkupne vrijednosti fonda, bez dodatnih troškova, kao i pravo na isplatu razmjernog dijela likvidacijske mase u slučaju likvidacije fonda. Ne postoji obveza ulagatelja na minimalno razdoblje štednje.

Zbog investicijske politike fonda i volatilnosti tržišta kapitala preporučuje se štednja na rok od najmanje 5 godina. Ulagatelj može zatražiti svoj novac i ranije, ali postoji mogućnost da mu se ne vrati puna vrijednost sredstava koje je uložio u fond.

## Kako se mogu žaliti?

Ulagatelj može podnijeti prigovor društvu za upravljanje preporučenom poštom na adresu: Generali Investments d.o.o., Dunajska cesta 63, 1000 Ljubljana, e-poštom na e-mail adresu [nasvet@generali-investments.si](mailto:nasvet@generali-investments.si) ili ga osobno predati u poslovnica za upis društva za upravljanje.

Investitor može dobiti informacije o politici postupanja društva za upravljanje na internetskoj stranici [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si).

## Ostale važne informacije

Cjelovite informacije o fondu nalaze se u prospektu koji je dostupan na internetskoj stranici društva za upravljanje [www.generali-investments.si](http://www.generali-investments.si), zajedno s najnovijim dokumentom s ključnim podacima, godišnjim izvješćem, polugodišnjim izvješćem i drugim važnim informacijama o fondu.

Informacije o protekloj uspješnosti dostupne su na internetskoj stranici [www.generali-investments.si/dokumenti](http://www.generali-investments.si/dokumenti).

Podaci su prikazani u obliku godišnjih prinosa za zadnjih 10 godina.

Izračuni scenarija protekle uspješnosti dostupni su na internetskoj stranici [www.generali-investments.si/dokumenti](http://www.generali-investments.si/dokumenti). Za dodatna pojašnjenja na raspolaganju vam stojimo na broju telefona 080 80 24 i na e-mail adresi [nasvet@generali-investments.si](mailto:nasvet@generali-investments.si).