

Клучни податоци за инвеститорите

Овој документ содржи клучни информации за инвеститорите во овој фонд. Ова не претставува рекламен материјал. Информациите содржани во овој документ се пропишани со Закон и подзаконски акти со цел да им помогнат на инвеститорите при разбирањето на природата на овој фонд и ризиците поврзани со инвестирањето во него. Наш совет е внимателно да го прочитате за да можете да донесете информирана одлука за потенцијалното инвестирање.

Генерали ТОП БРЕНДОВИ

акциски

РОИФ1412052014КДТОБР6364578

Генерали Инвестментс АД
member of Generali Group

Цели и инвестициска политика

Инвестициска цел на фондот е долгорочен раст на капиталот. Ова ќе го постигнеме со активно управување на капиталот. Сигурното и стручно инвестирање на средствата обезбедува можност за поголема профитабилност за инвеститорите и постојана ликвидност, со превземање на соодветен ризик.

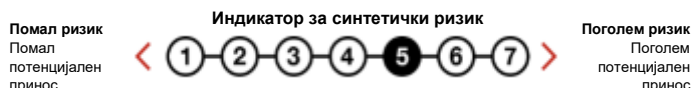
Фондот инвестира претежно во сопственички хартии од вредност од издавачи од Америка и развиените Европски држави. Помал дел од средствата на фондот се инвестираат во инструменти на пазарот на пари и депозити. Видовите на финансиски инструменти и диверзификацијата на фондот се во согласност со инвестициската политика пропишана во Проспектот на фондот.

Приходите од дивиденди и камати на фондот се реинвестираат.

Фондот е првенствено наменет за сите субјекти кои имаат долгорочен инвестициски хоризонт и поголема толеранција на ризик при што сакаат да ја искористат можноста да постигнат повисоки приноси обезбедени од вложување во акции. Удели во фондот може да се купуваат и продаваат секој работен ден. Детални информации за фондот можете да најдете во проспектот на фондот достапен на интернет страната на друштвото www.generali-investments.mk

Препорака: Овој фонд не е подобен за инвеститори кои планираат да ги повлечат своите средства во период од 5 години.

Профил на ризици и успешност



Индикаторот на синтетички ризик и принос ја покажува поврзаноста помеѓу ризикот и потенцијалниот поврат на инвестицијата во фондот. Се заснова на промена на вредноста на единицата на фондот во последните 5 години.

Во толкувањето и примената на синтетичкиот индикатор треба да се земе во предвид следното:

- историските податоци кои се користат за пресметка на синтетичкиот индикатор не треба да се сметаат за сигурен показател за идниот профил на ризици на отворениот инвестициски фонд,
- категоризацијата на профил на ризици и успешност не е гаранција дека истите ќе останат непроменети и категоризацијата на отворениот инвестициски фонд може да се промени со тек на време,
- најниската категорија не значи инвестиција без ризик.

Според синтетичкиот показател, фондот е во 5-та класа на ризик и поврат, што е последица на умерено високи осцилации (пораст и намалување) на цената на уделот на фондот. Имено, инвестициите во акции се со висок ризик, но истите при доволно долг временски период, се потенцијално многу профитабилни.

Поединечни ризици кои не се на соодветен начин опфатени со синтетичкиот показател се:

- Кредитен ризик: претставува веројатност издавачот на хартијата од вредност, којашто е вклучена во портфолиото на Фондот, да не е во можност делумно или целосно да ја подмири својата обврска по нејзиното достасување.
- Ликвидносен ризик: ниска ликвидност претставува веројатност дека фондот ќе има потешкотии при изнаоѓање на средства за подмирување на обврските кои би произлегле од евентуалното нагло зголемување на барањата за откуп на уделите или финансиски инструменти, поради неможноста од брза продажба на посакуваната количина од некој инструмент, по цена приближно еднаква на неговата фер вредност.
- Ризик од друга договорна страна: несолвентност на било која институција која обезбедува чување на имот, порамнување или други договорни страни во финансиските трансакции кои може да го изложат фондот на загуба.
- Оперативен ризик и ризик поврзан со чување на имотот на фондот: фондот може да претрпи загуби поради човечка грешка или пропуст, грешки во процесот, нарушување на системот или надворешни настани.

Трошоци

Трошоците, кои ги плаќа инвеститорот ги вклучуваат трошоците за управување на фондот. Овие трошоци влијаат на можноста за раст на Вашата инвестиција.

Влезните и излезните трошоци секогаш се изразуваат во највисоки вредности. Во некои случаи пропишани со Проспектот, може да платите помала сума или да бидете ослободени од трошоците. Инвеститорот може да ги дознае вистинските трошоци за влез и излез од неговиот финансиски советник или претставник за продажба.

Вкупните оперативни трошоци вклучуваат плаќања на управувачка провизија за Друштвото, провизија за Депозитарна банка, провизија за КХВ и други трошоци на фондот пропишани со Закон, но не ги вклучуваат трошоците за трансакции со средствата на фондот.

Износот на тековните трошоци на фондот се однесуваат на расходите за 2020 година, што завршува на 31.12. Оваа сума може да варира од година во година.

Еднократни трошоци кои настануваат пред или по вашето инвестирање

Влезен надоместок	5 %
Излезен надоместок	5 %

Ова е максималниот износ на надомест што може да се одземе од вашите пари пред да бидат вложени или пред исплата на приносот на Вашето вложување.
** согласно Законот за инвестициски фондови влезниот и излезниот надоместок може да изнесува најмногу 5%.

Трошоци на фондот во текот на годината

Тековни трошоци	3,0171 %
-----------------	----------

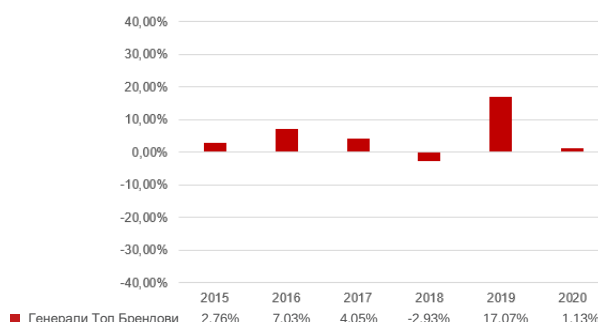
Трошоци на фондот под одредени услови

Провизија за успешност на фондот	нема
----------------------------------	------

Историски приноси

Приносот на фондот е пресметан од минатите податоци на вредноста на уделот во денари, со веќе одземени оперативни трошоци на фондот. Историските приноси не се сигурен показател за идните резултати. Овој графикон ја покажува годишната промена на вредноста на уделот на фондот за секоја календарска година, изразена како процентуална промена во нето вредноста на фондот на последниот ден од секоја година.

Фондот започна со работа на 10.06.2014 година



Корисни информации

Генерали Топ Брендони е отворен инвестициски фонд со кој управува Генерали Инвестментс АД Скопје, Друштво за управување со инвестициски фондови. Овие клучни податоци за вложувачи важат само за овој фонд, додека Проспектот, вклучувајќи ги правилата за управување и годишните и полугодишните извештаи можат да се најдат на интернет страната на друштвото www.general-investments.mk, а во печатена форма бесплатно исто така можете да ги добиете во деловните простории на Друштвото на адреса Бул. Партизански одреди 14А/1-2, Скопје.

Цената на уделот на дневно ниво се објавува на интернет страната на друштвото www.general-investments.mk.

Депозитарната банка на фондот е НЛБ Банка АД Скопје.

Даночното законодавство на Република Северна Македонија, во кое е формиран фондот, може да влијае на личната даночна позиција на инвеститорот.

Генерали Инвестментс АД Скопје, одговара за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во документот со клучни информации и може да се смета за одговорно само доколку некои делови од документот доведуваат во заблуда, се неточни или не се во согласност со Проспектот на отворениот инвестициски фонд.

За дополнителни информации и појаснувања можете да не контактирате на телефонскиот број 02/60 90 300 или на e-mail info@general-investments.mk