

Splošni pogoji za pakete skladov

1. Paketi skladov

Paketi skladov so varčevalni načrti, ki omogočajo vlagateljem istočasno varčevanje v več podskladih Generali Krovnega sklada z le enim vplačilom na transakcijski račun paketa preko direktnih obremenitev SEPA. So brez vstopnih stroškov, izstopni stroški pa se zaračunajo le v primeru izplačila pred potekom petih let od prvega vplačila. Po tem obdobju lahko vlagatelj sredstva iz paketa skladov izplača brez izstopnih stroškov ali jih prenese v drug podsklad ali podsklade.

Družba za upravljanje je pripravila tri različne pakete skladov z optimalnimi razmerji skladov:

Moje sanje	Utež podsklada v paketu (ključ razdelitve vplačila)
Generali Indija – Kitajska, delniški	30 %
Generali Latinska Amerika, delniški	30 %
Generali Novi trgi, delniški	20 %
Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad	20 %

Popotnica za življenje	Utež podsklada v paketu (ključ razdelitve vplačila)
Generali Novi trgi, delniški	35 %
Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov	15 %
Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad	30 %
Generali Vitalnost, delniški	20 %

Situirana jesen	Utež podsklada v paketu (ključ razdelitve vplačila)
Generali Novi trgi, delniški	30 %
Generali Globalni, delniški	35 %
Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov	35 %

2. Vplačila v pakete skladov

Vlagatelj s sklenitvijo paketa skladov mesečno vplačuje na posebni račun posameznega paketa (račun Generali Krovnega sklada) preko direktne obremenitve SEPA najmanj 30 EUR. Vsakokratno vplačilo se razdeli glede na utež posameznega podsklada v izbranem paketu skladov. Najvišji možni znesek mesečnega vplačila je omejen na 400 EUR.

Za varčevanje v paketih skladov vlagatelj izpolni poseben obrazec, na podlagi katerega se izpolni in sklene tudi pristopna izjava k pravilom upravljanja krovnega sklada. Obrazec za sklenitev paketa skladov vsebuje pooblastilo vlagatelja za prenakazilo vplačanih sredstev z denarnega računa paketa skladov v izbrane podsklade. Direktna obremenitev SEPA je pogoj za sklenitev paketa skladov. Pakete skladov je mogoče skleniti le preko spletne poslovalnice Generali Investments (na spletnem naslovu <https://e.generalinvestments.si/>) ali v poslovalnicah družbe Generali Investments d.o.o.

Vplačila v pakete preko direktnih obremenitev SEPA so brez vstopnih stroškov, ne glede na to, ali vlagatelj vmes prekine z varčevanjem ali zahteva in prejme izplačilo oziroma prenese sredstva v drug podsklad.

Ugodnosti paketov niso deležna tista vplačila na transakcijski račun paketov, ki ne potekajo preko direktnih obremenitev SEPA, in vplačila na pristopno izjavo (sklicno številko) podsklada v paketu (vplačila na transakcijski račun podsklada v paketu). Vsa takšna vplačila se štejejo kot enkratna vplačila, za katera se obračunajo vstopni stroški, ki veljajo za enkratna vplačila.

V prvih petih letih po prvem vplačilu v paket skladov (v petih letih od prispetja prvega vplačila na transakcijski račun posameznega podsklada z računa paketa) prenos sredstev med podskladi ni možen, ob izplačilu pa se obračunajo izstopni stroški v višini 2,5 %. Po tem obdobju lahko vlagatelj sredstva ali del sredstev prenese v drug podsklad,¹ morebitna izplačila pa so brez izstopnih stroškov. Prenos sredstev na pristopno izjavo paketa skladov ni možen.

Pri paketu skladov vlagatelj izvede vplačilo na poseben denarni račun paketa skladov (denarni račun krovnega sklada). Vplačila, prispela na transakcijski račun paketa skladov, bodo razporejena na transakcijske račune izbranih podskladov naslednji delovni dan. Vplačila, prerazporejena v podsklade z računa paketa skladov, se obravnavajo glede na čas prispetja na transakcijski račun podsklada po siceršnjih pravilih za vplačila.

3. Prenosi in izplačila iz paketov skladov

Zaradi različnih možnosti vplačevanja, ugodnosti pri varčevalnih načrtih in zaradi pravil obračunavanja stroškov so prenosi med različnimi tipi pristopnih izjav omejeni. Prenos s pristopne izjave tipa PAK je možen po petih letih od prvega vplačila na to pristopno izjavo, in sicer na pristopne izjave tipov VI, OV, VN, VK ali VC. Prenos sredstev na pristopno izjavo PAK ni mogoč z nobene pristopne izjave. Prenosi med pristopnimi izjavami tipov VI, OV, VN, VK in VC so mogoči brez omejitev. Prenos s pristopnih izjav tipa PV in VP je mogoč le na pristopne izjave PV, VI in MI. Ob prenosu sredstev je treba upoštevati siceršnja pravila o prehodih med podskladi ter druga pravila vplačevanja, prehodov in izplačil, pri varčevalnih načrtih pa tudi morebitne določbe o ukinitvi ugodnosti.

Zahteva za prenos oziroma izplačilo se lahko glasi le na paket skladov (številko paketa) in ne na posamezen podsklad (pristopno izjavo PAK) v paketu, ter le na znesek ali vse enote v podskladu, ne pa tudi na določeno število enot premoženja v podskladu. Prenosi oziroma izplačila se opravijo v razmerju vrednosti sredstev v posameznem podskladu na obračunski dan prenosa oziroma izplačila glede na skupno vrednost vseh sredstev v paketu skladov. S tem se poskuša ohranjati razmerja sredstev vlagatelja glede na osnoven delež posameznega podsklada v paketu. 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 paketu skladov.

Ljubljana, 28. 3. 2024

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

¹ V okviru možnih prenosov, kot to določa točka 3.