

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE – Zavarovalnica Sava varnost

Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tem skladu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, zato vam svetujemo, da jih preberete, saj vam bodo pomagali razumeti naravo in tveganja naložbe v ta sklad.

Sklad Zavarovalnica Sava varnost upravlja Zavarovalnica Sava d.d znotraj registra sredstev življenjskih zavarovanj z naložbenim tveganjem (KSNT-3), ki predstavlja portfelj vrednostnih papirjev in drugih finančnih instrumentov.

1. Cilji in naložbena politika

- Cilj upravljanja naložb sklada Zavarovalnica Sava varnost je zagotavljanje 100% jamstva na ohranitev vrednosti enote premoženja (VEP) oziroma doseganje zajamčene donosnosti, ki znaša 0,00% letno na sredstva vplačana v sklad Zavarovalnica Sava varnost. Upravljavec bo opredeljeni naložbeni cilj dosegal tako, da bo zagotavljal ustrezno varnost, razpršenost, raznovrstnost, likvidnost ter donosnost naložb.
- Upravljavec kot dober gospodar, po lastni presoji oblikuje naložbeno politiko, ki bo upoštevala zgoraj našteje cilje, ter merila varnosti, razpršenosti, raznovrstnosti, likvidnosti ter donosnosti naložb. Naložbeni portfelj sestavljajo pretežno naložbe s stalnim donosom.
- Upravljavec bo pri izvajanju naložbene politike upošteval določbe, ki jih glede dovoljenih naložb in tehnik upravljanja opredeljuje Zakon o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/15, ZZavar-1).

2. Tveganja in donos naložbe

Vsa tveganja povezana z naložbami sklada nosi upravljavec Zavarovalnica Sava d.d., saj jamči za izplačilo vrednosti enote premoženja (VEP).

Zavarovalnica Sava, d.d., za izpolnitev svoje obveznosti jamči z vsem svojim kapitalom. Mali vlagatelj sicer lahko utрпи finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna, kar zavarovalnica izkazuje z visoko »A« (odlično) dolgoročno bonitetno oceno kreditne in finančne moči. Ocena izraža nizko stopnjo tveganja poslovanja družbe in je bila pridobljena od mednarodne bonitetne agencije Standard & Poor's v juliju 2019. Bonitetna ocena zavarovalnice je objavljena na spletni strani www.zav-sava.si

Kazalnik tveganj in donosa

←Nižje tveganje pomeni potencialno nižji donos←						
1	2	3	4	5	6	7
→Višje tveganje pomeni potencialno višji donos→						

Kazalnik tveganj in donosa kaže razmerje med tveganjem in potencialnim donosom vaše naložbe v sklad. Nižje tveganje pomeni potencialno nižji donos, višje tveganje pa potencialno višji donos. Najnižja kategorija ne pomeni, da je naložba brez tveganja. Sklad Zavarovalnica Sava varnost se uvršča v 1. kategorijo, saj Zavarovalnica Sava d.d. zagotavlja 100% jamstvo na ohranitev višine vrednosti enote premoženja.

3. Stroški

Upravljavec je za upravljanje registra naložb KSNT-3 upravičen do povrnitve neposrednih stroškov registra naložb KSNT-3 in stroškov upravljanja registra naložb KSNT-3 – upravljavska provizija.

Sredstva registra naložb KSNT-3 se zmanjšujejo za naslednje stroške poslovanja registra KSNT-3:

- stroške, povezane z nakupom in s prodajo vrednostnih papirjev;
- stroške plačilnega prometa;
- stroške za vnos in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem z vrednostnimi papirji registra naložb KSNT-3, obračunani v skladu z vsakokratno tarifo KDD oziroma skrbnika vrednostnih papirjev;
- stroške vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev, shranjenih na podračunu pri KDD oziroma skrbniku vrednostnih papirjev, obračunani v skladu z vsakokratno veljavno tarifo KDD oziroma skrbnika vrednostnih papirjev;
- stroške davkov in davščin v zvezi s premoženjem in poslovanjem registra naložb KSNT-3 oziroma prometa s tem premoženjem;
- stroške v zvezi z vloženimi tožbami zoper obveznosti registra;
- morebitne druge neposredne stroške, nastale v zvezi s poslovanjem registra KSNT-3.

Upravljavska provizija, ki jo upravljavec obračuna za upravljanje registra naložb KSNT-3, se izračuna na mesečnem nivoju na obračunski dan, glede na čisto vrednost sredstev registra naložb KSNT-3 in znaša 1,00% letno, in sicer v deležu, ki je enak proporcionalnemu deležu letne provizije za upravljanje.

$$UP_t = \check{C}VS_t \times \frac{0,01}{12},$$

pri čemer je:

t - zadnji dan obračunskega obdobja;

UP_t - upravljavska provizija na obračunski dan;

$\check{C}VS_t$ - čista vrednost sredstev registra naložb KSNT-3 na obračunski dan.

4. Predstavitev pretekle uspešnosti

Zavarovalnica Sava d.d. nudi 100% jamstvo na ohranitev višine vrednosti enote premoženja. Zajamčena vrednost enote premoženja sklada Zavarovalnica Sava varnost znaša 100,00 EUR.

Zajamčena vrednost enote premoženja sklada Zavarovalnica Sava varnost je objavljena na spletni strani zavarovalnice www.zav-sava.si.

5. Uporabne informacije

- Pregled dokumenta s ključnimi podatki za vlagatelja se opravi najmanj vsakih dvanajst mesecev in se ga po potrebi ustrezno prilagodi. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 17.2.2020.
- Zavarovalnica Sava d.d. lahko odgovarja samo v primeru, če je katerakoli navedba v tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli pravilnika o vzajemnem skladu.