

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE – Zavarovalnica Sava ZAJAMČENI

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

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

1. Cilji in naložbena politika

- Cilj upravljanja naložb sklada ZS Zajamčeni je zagotavljanje zajamčene donosnosti, ki znaša 1,5% letno. Upravljavec bo opredeljeni naložbeni cilj dosegal tako, da bo zagotavljal ustrezno varnost, razpršenost, raznovrstnost, likvidnost ter donosnost naložb.
- Naložbeni cilj sklada je doseganje donosa iz naslova prejetih obresti, dividend in kapitalskih dobičkov, ob ustrezni razpršenosti naložb.
- Upravljavec kot dober gospodar, po lastni presoji oblikuje naložbeno politiko, ki bo upoštevala zgoraj našete 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 glavnice in doseganje zajamčene donosnosti.

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 novembru 2017. 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 ZS Zajamčeni se uvršča v 1. kategorijo, saj vrednost enote premoženja linearno narašča tako, da doseže 1,5% rast na letni ravni in Zavarovalnica Sava d.d. jamči za izplačilo vrednosti enote premoženja.

3. Stroški

Upravljavec je upravičen do povrnitve neposrednih stroškov sklada in stroškov upravljanja – upravljavska provizija.

Sredstva sklada se zmanjšujejo za naslednje stroške poslovanja:

- 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, 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 sklada oziroma prometa s tem premoženjem;
- stroške v zvezi z vloženimi tožbami zoper obveznosti sklada;
- morebitne druge neposredne stroške, nastale v zvezi s poslovanjem sklada.

Upravljavska provizija, ki jo upravljavec obračuna za upravljanje sklada ZS Zajamčeni, se izračuna na mesečnem nivoju na obračunski dan, glede na čisto vrednost sredstev 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 na obračunski dan.

Upravljavec zajamčeno vrednost enote premoženja sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni izračunava mesečno tako, da preračuna obrestno mero obdobja iz letne zajamčene obrestne mere, ki znaša 1,5%, po konformnem izračunu.

Upravljavec objavlja zajamčeno vrednost enote premoženja sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni na spletni strani zavarovalnice.

4. Predstavitev pretekle uspešnosti

Poleg 100% jamstva za sredstva, naložena v sklad ZS Zajamčeni, Zavarovalnica Sava kot upravljavec jamči tudi fiksno obrestno donosnost v višini najmanj 1,5% letno. Sklad je bil ustanovljen šele v letu 2017 zato pretekle donosnosti ni mogoče prikazati.

5. Uporabne informacije

- Vrednosti enote premoženja so na spletni strani www.zav-sava.si
- Pregled dokumenta s ključnimi podatki za vlagatelja se opravi najmanj vsakih dvanajst mesecev in se ga po potrebi ustrezno dopolni. Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 29.12.2017.
- Zavarovalnica Sava d.d. lahko odgovarja samo v primeru, če je katerakoli navedba b tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli pravilnika o vzajemnem skladu.