

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE – portfelja Sklad ZM Garant

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.

Naložbe portfelja Sklad ZM Garant so sestavni del kritnega sklada KSNT 2a. V navedeni sklad se na podlagi posebnega mehanizma Naložbenega življenjskega zavarovanja Hibrid, ki razporeja sredstva, upoštevajoč gibanje enot vrednosti sklada DWS Garant 80 Dynamic, ter časovno dimenzijo denarnih tokov in druge relevantne parametre naložbenega zavarovanja, nalagajo oziroma prerazporejajo neto vplačane premije. Mehanizem je določen s tehničnimi osnovami za naložbeno življenjsko zavarovanje ZM PRIZMA HIBRID.

1. Cilji in naložbena politika

Cilji naložbene politike portfelja naložb z nazivom »Sklad ZM Garant«:

- Cilj upravljanja je zagotavljanje zajamčene donosnosti, ki znaša 2,25 % letno.
- Naložbeni cilj sklada je doseganje donosa iz naslova prejetih obresti, dividend in kapitalskih dobičkov, ob ustrezni razpršenosti naložb.
- Upravljaivec kot dober gospodar, po lastni presoji oblikuje naložbeno politiko, ki bo upoštevala zgoraj naštetih cilje, ter merila varnosti, razpršenosti, raznovrstnosti, likvidnosti ter donosnosti naložb. Naložbeni portfelj sestavljajo pretežno naložbe s stalnim donosom.
- Upravljaivec 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).

Sklad ZM Garant upravlja Zavarovalnica Sava. Naložbena politika je usmerjena v varne naložbe, kot so državni vrednostni papirji in drugi vrednostni papirji kakovostnih izdajateljev ter bančni depoziti. Zavarovalnica zagotavlja preudarno upravljanje imetja, zato sredstva, naložena v sklad, niso izpostavljena visokim naložbenim tveganjem. Poleg 100 % jamstva za sredstva, naložena v Sklad ZM Garant, Zavarovalnica Sava jamči tudi zmerne prihodnje donose v višini 2,25 % letno. Na ta način omogočamo doseganje izbranega naložbenega cilja tudi v časih negativnih borznih trendov.

2. Tveganja in donos naložb

Vsa tveganja povezana z naložbami v Sklad ZM Garant nosi upravljaivec Zavarovalnica Sava d.d., saj stremi k doseganju zajamčene donosnosti v višini 2,25% na letni ravni.

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, glede na to, da zavarovalnica izkazuje visoko »A« (odlično) dolgoročno bonitetno oceno kreditne sposobnosti in finančne moči. Ocena izraža nizko stopnjo tveganja poslovanja družbe in je bila pridobljena od mednarodne bonitetne agencije Standard & Poor's v avgustu 2021. 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 ZM Garant se uvršča v 1. kategorijo, saj vrednost enote premoženja linearno narašča tako, da doseže 2,25% rast na letni ravni in Zavarovalnica Sava d.d. jamči za izplačilo vrednosti enote premoženja

3. Predstavitev pretekle uspešnosti

Za Sklad ZM Garant poleg 100% jamstva za sredstva sklada Zavarovalnica Sava kot upravljavec jamči tudi fiksno obrestno mero v višini 2,25% letno.

4. Uporabne informacije

- 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 28.02.2022.
- 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.