

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, zato vam svetujemo, da jih preberete, saj vam bodo pomagali razumeti naravo in tveganja naložbe v ta sklad.

Sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni 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 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 naštete 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 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 Zavarovalnica Sava 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 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.

Upravljavška 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 sredstva vplačana v sklad Zavarovalnica Sava Zajamčeni, poleg tega pa jamči še 1,5% fiksno letno donosnost sklada. 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% letno, po konformnem izračunu.

Upravljavec objavlja zajamčeno vrednost enote premoženja sklada Zavarovalnica Sava Zajamčeni 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 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 b tem dokumentu zavajajoča, netočna ali neskladna z ustreznimi deli pravilnika o vzajemnem skladu.