

KLJUČNI PODATKI ZA VLAGATELJE

Ta dokument vsebuje ključne informacije za vlagatelje o tem naložbenem paketu. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v ta naložbeni paket. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju.



Skupina GENERALI

Adriatic Slovenica,
Zavarovalna družba d. d.

KONZERVATIVNI NALOŽBENI PAKET

Paket investicijskih skladov

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj Konzervativnega naložbenega paketa (v nadaljevanju: paket) je dolgoročna kapitalska rast.

Ciljne naložbe so pretežno naložbe v delniške in obvezniške investicijske sklade, ki so v upravljanju družbe Generali Investments d.o.o. oziroma pri kateri le-te upravljajo premoženje. Merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenega cilja je rast vrednosti enote premoženja paketa v primerjavi z glavnimi svetovnimi delniškimi indeksi.

Naložbe niso omejene geografsko, kakor tudi niso omejene na posamezne gospodarske panoge ali sektorje.

Najmanj 40 % vseh naložb paketa predstavljajo enote premoženja obvezniških investicijskih skladov, kar daje vlagatelju dodatno varnost in stabilnost.

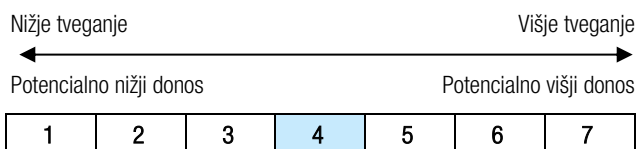
Pri upravljanju premoženja paketa niso uporabljene posebne tehnike ali orodja upravljanja naložb.

V portfelju paketa je v sestavi vsaj 5 ciljnih skladov in ne več kot 6 ciljnih skladov.

Naložbe v enote oziroma delnice ciljnih skladov sestavljajo naložbe, ki izpolnjujejo naslednje pogoje:

- družba za upravljanje ciljnega sklada oziroma ciljni sklad v samostojnem upravljanju ima dovoljenje pristojnih organov oblasti za upravljanje tega sklada,
- poslovanje ciljnega sklada je predmet obveščanja javnosti in predmet poročanja v letnih poročilih, iz katerih so razvidna sredstva, obveznosti in prihodki iz poslovanja ciljnega sklada v poročevalskem obdobju.

Tveganje in donos naložbe



Tveganje, ki se mu izpostavlja zavarovalec z nalaganjem v paket, je odvisno od naložbenih ciljev in politike vsakega posameznega ciljnega sklada. Vrednost naložb ciljnih skladov in s tem tudi paketa lahko v prihodnosti niha. Obstaja verjetnost, da zavarovalec ne bo dobil povrnjenega celotnega vplačanega zneska.

Poslovanje paketa je glede na sestavo ciljnih skladov izpostavljeno številnim dejavnikom in vrstam tveganja. Podrobne opise teh najdemo v prospektih ciljnih skladov. Pri tem zavarovalnica ocenjuje, da so ta tveganja zaradi razpršitve sredstev na več ciljnih skladov praviloma manjša od tveganj, povezanih z nalaganjem v posamezni ciljni sklad.

Po vrednosti kazalnika tveganja se Konzervativni naložbeni paket uvršča v 4. kategorijo tveganja in donosa.

Naložbe paketa v delniške investicijske sklade so načeloma donosnejše kot naložbe v kratkoročne dolžniške instrumente, instrumente denarnega trga ali naložbe v obvezniške investicijske sklade, vendar je višja pričakovana donosnost naložb v delniške investicijske sklade praviloma povezana tudi z večjim tveganjem. Naložba je izpostavljena zlasti tržnim in valutnim nihanjem in s tem tveganju, ki je značilno za vsako naložbo na kapitalskih trgih (tržnemu in valutnemu tveganju). Zato zavarovalnica in družba za upravljanje pri upravljanju premoženja paketa ne moreta zagotoviti, da se bodo vlagatelju povrnila sredstva, naložena v enote paketa, oziroma da se bodo zaradi naložbe v paket povečala.

Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja paketa, vključno s stroški trženja in distribucije. Ti stroški zmanjšujejo potencialno rast naložbe.

Celotni stroški poslovanja vključujejo plačila provizije za upravljanje in skrbništvo ter druge stroške paketa, ne vključujejo pa stroškov transakcij premoženja paketa.

Številka o celotnih stroških poslovanja temelji na porabi v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2018, ta številka pa se lahko od leta do leta razlikuje.

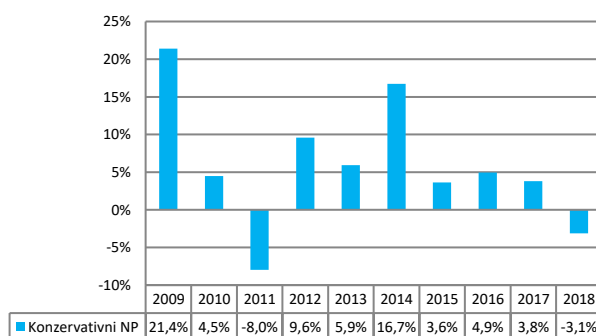
Stroški paketa v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	0,863 %

Pretekla uspešnost

Uspešnost (donosnost) paketa smo izračunali iz preteklih podatkov o vrednosti enote premoženja (VEP) v evrih, pri tem smo že odšteli stroške poslovanja sklada.

Konzervativni naložbeni paket je začel poslovati 1. 12. 2006.

Opozarjamo, da prikazani podatki o pretekli uspešnosti ne pomenijo nujno prihodnjih rezultatov.



Uporabne informacije

Zavarovalnica VEP in spremembe VEP paketa objavlja na spletni strani www.as.si.

Na spletni strani zavarovalnice www.as.si je prav tako objavljena veljavna ciljna sestava.

Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na telefonski številki **080 11 10** in na naslovu info@as.si.

Firma in sedež zavarovalnice, ki oblikuje naložbeni paket: Adriatic Slovenica d. d., Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper, Republika Slovenija.

Nadzor nad poslovanjem zavarovalnice opravlja Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-zn.si).

Te ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 9. 9. 2019.