

## 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 odločitev o morebitnem vlaganju.



Skupina GENERALI

Adriatic Slovenica,  
Zavarovalna družba d. d.

# AKTIVNI AS

## Notranji sklad

### Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj notranjega sklada je dolgoročna kapitalska rast.

Notranji sklad naložbeni cilj dosega posredno, to je pretežno prek naložb v delnice ali enote premoženja odprtih investicijskih skladov brez geografskih ali sektorskih omejitev.

Merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenega cilja je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada v primerjavi z glavnimi svetovnimi delniškimi in obvezniškimi indeksi.

V portfelju notranjega sklada so enote najmanj 4 odprtih investicijskih skladov, pri čemer je vsaj 40 % sredstev notranjega sklada naloženih v enote delniških skladov.

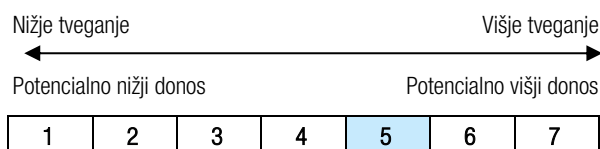
Naložbe notranjega sklada lahko sestavljajo:

- enote odprtih investicijskih skladov (delniških, obvezniških, mešanih in skladov denarnega trga), ki jih je mogoče kupiti in prodati pri družbi za upravljanje,
- enote delniških, obvezniških in mešanih odprtih investicijskih skladov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (t. i. ETF),
- instrumenti denarnega trga, s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, in
- depoziti pri bankah.

Za naložbe ne veljajo geografske ali sektorske omejitve.

Notranji sklad ima lahko dodatna likvidna sredstva v obliki denarja na računu.

### Tveganje in donos naložbe



Tveganost notranjega sklada je izračunana kot uteženo povprečje posameznih odprtih investicijskih skladov. Utež je določena z deležem posameznega investicijskega sklada, ki sestavlja notranji sklad. Vrednost naložb ciljnih skladov in s tem tudi notranjega sklada lahko v prihodnosti niha. Obstaja verjetnost, da zavarovalec ne bo dobil povrnjenega celotnega vplačanega zneska.

Naložbena politika notranjega sklada lahko zaradi nihanja vrednosti enot premoženja ali delnic odprtih investicijskih skladov, v katere bodo pretežno naložena sredstva notranjega sklada, povzroči nihanje vrednosti enote premoženja notranjega sklada, pri čemer pa zavarovalnica ocenjuje, da bo zaradi prilagajanja sestave naložb trenutnim razmeram na kapitalskih trgih to nihanje praviloma nižje, kot bodo nihanja tečajev vrednostnih papirjev na delniških trgih, in višje, kot bodo nihanja tečajev na trgih dolžniških finančnih instrumentov.

Po vrednosti kazalnika tveganja se notranji sklad uvršča v 5. kategorijo tveganja in donosa, kar je posledica nihanja (rasti in padcev) cen njegovih naložb. Upoštevajoč naložbeno politiko, v skladu s katero se naložbe notranjega sklada najmanj štirikrat letno prilagajajo razmeram na kapitalskih trgih, in tveganja, katerim je izpostavljeno poslovanje notranjega sklada, zavarovalnica ocenjuje, da se notranji sklad uvršča med srednje visoko tvegane.

## Stroški

Stroški, ki jih plača vlagatelj, se uporabijo za plačilo stroškov vodenja sklada, 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 sklada, ne vključujejo pa stroškov transakcij premoženja sklada.

Številka o celotnih stroških poslovanja temelji na porabi v zadnjem letu, ki se je končalo decembra 2016, ta številka pa se lahko od leta do leta razlikuje.

Stroški, vključeni v naložbo	
Provizija za upravljanje	0,50 %
Provizija za skrbniške storitve	0,046 %
Provizija za izvajanje administrativnih storitev upravljanja premoženja notranjega sklada	0,05 %
Stroški sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	1,98 %

## Pretekla uspešnost

Sklad je začel poslovati 24. 8. 2016, zato še ni dovolj podatkov, da bi se vlagateljem zagotovila uporabna predstavitev pretekle uspešnosti.

## Uporabne informacije

Aktivni AS je notranji sklad, oblikovan na podlagi Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 93/2015) za zavarovanja iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovanec prevzema naložbeno tveganje, in so upravičenja, ki gredo zavarovancu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno vezana na vrednost enote premoženja notranjega sklada.

Zavarovalnica bo VEP in spremembe VEP notranjega sklada objavljala na spletni strani [www.as.si](http://www.as.si).

Na spletni strani zavarovalnice [www.as.si](http://www.as.si) bo 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](mailto:info@as.si).

Firma in sedež zavarovalnice, ki oblikuje notranji sklad: 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](http://www.a-zn.si)).

Ti ključni podatki za vlagatelje odražajo stanje na dan 1. 10. 2019.