

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 NALOŽBENI PAKET

Notranji sklad

Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj notranjega sklada Aktivni naložbeni paket (v nadaljevanju: notranji sklad ANP) je dolgoročna kapitalaska rast.

Ciljne naložbe so pretežno naložbe v delniške 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 notranjega sklada ANP v primerjavi z glavnimi svetovnimi delniškimi indeksi.

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

Najmanj 75 % vseh naložb notranjega sklada ANP predstavljajo enote premoženja delniških investicijskih skladov.

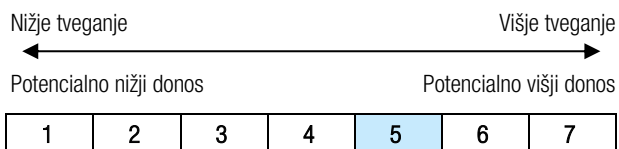
Pri upravljanju premoženja notranjega sklada niso uporabljene posebne tehnike ali orodja upravljanja naložb.

V portfelju notranjega sklada ANP je v vsakem trenutku vsaj 5 ciljnih skladov, največ pa je dopustnih 10 različnih 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



Tveganost notranjega sklada je izračunana kot uteženo povprečje posameznih odprtih investicijskih skladov. Utež je določena z deležem posameznega investicijskega sklada, ki sestavljajo 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 naložb sklada v katere bodo pretežno naložena sredstva notranjega sklada, povzroči nihanje vrednosti enote premoženja notranjega sklada, vendar pa 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 notranji sklad uvršča v 5. kategorijo tveganja in donosa.

Naložbe notranjega sklada ANP 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. Notranji sklad ANP je izpostavljen 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 notranjega sklada ANP ne moreta zagotoviti, da se bodo vlagatelju povrnila sredstva, naložena v enote notranjega sklada ANP, oziroma da se bodo zaradi naložbe v notranji sklad ANP povečala.

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 2018, ta številka pa se lahko od leta do leta razlikuje.

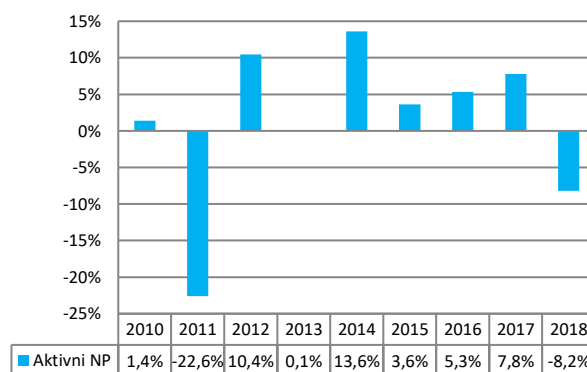
Stroški vključeni v naložbo	
Provizija za upravljanje	0,50 %
Provizija za skrbniške storitve	0,046 %
Provizija za izvajanje administrativnih storitev upravljanja premoženja notranjega sklada	0,05 %
Stroški sklada v teku leta	
Celotni stroški poslovanja	2,07 %

Pretekla uspešnost

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

Notranji sklad je začel poslovati 22. 1. 2010.

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



Uporabne informacije

ANP je notranji sklad, oblikovan na podlagi Zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 109/2006, s spremembami in dopolnitvami) za zavarovanja iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje in so upravičenja, ki gredo zavarovalcu na podlagi zavarovalne pogodbe, neposredno vezana na vrednost enote premoženja notranjega sklada, razen prenosnih premij, škodnih rezervacij in dodatnih zavarovalno-tehničnih rezervacij za zajamčeno najmanjše izplačilo, za vsako vrsto zavarovalne pogodbe posebej.

Zavarovalnica VEP in spremembe VEP notranjega sklada ANP 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 notranji sklad: Adriatic Slovenica d. d., Ljubljanska cesta 3a, 6503 Koper, Republika Slovenija.

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

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