



Skupina  GENERALI

# Prospekt naložbe Zajamčeni AS 2

## Zajamčeni AS 2

Naložba Zajamčeni AS 2 vključuje zajamčeni donos v višini 1,50 % letno, ki ga zagotavlja zavarovalnica.

Zavarovalnica zagotavlja zajamčeni donos na način, da se vrednost enote premoženja na dnevnom nivoju ustrezno povišuje. Vrednost enote premoženja (VEP) na določen dan se izračuna v skladu z naslednjo formulo:

$$VEP = VEPO * (1+i)^{n/365},$$

kjer je:

VEPO – vrednost enote premoženja Zajamčenega AS 2 na dan 1. 7. 2015, ki je enaka 10 EUR;

i – višina letnega zajamčenega donosa;

n – število dni od 1. 7. 2015 do določenega dne.

Prodajna in nakupna vrednost enote premoženja Zajamčenega AS 2 na posamezen dan sta enaki.

## Presežek

V primeru, da je doseženi donos naložb višji od zajamčenega, so lahko življenjska zavarovanja, vezana na Zajamčeni AS 2, udeležena tudi v pripisu letnega presežka.

Pogoj za udeležbo v letnem presežku je, da je bil pri življenjskem zavarovanju v preteklem poslovnem letu del vrednosti premoženja na naložbenem računu vezan na naložbo Zajamčeni AS 2 in je bilo življenjsko zavarovanje na dan 31. 12. preteklega poslovnega leta veljavno.

Presežek naložbe Zajamčeni AS 2 se ustvarja, če je donos naložb Kritnega sklada življenjskih zavarovanj v poslovnem letu višji, kot je pogodbeno določen zajamčeni donos.

O višini udeležbe v letnem presežku odloča vsako leto uprava zavarovalnice. Višina udeležbe v letnem presežku se določi v odstotkih (v nadaljevanju: odstotek za pripis letnega presežka).

Osnova za pripis letnega presežka se izračuna kot povprečje dvanajstih mesečnih vrednosti premoženja naložbe Zajamčeni AS 2 v preteklem poslovnem letu.

Letni presežek, ki se pripíše življenjskemu zavarovanju, se izračuna kot produkt osnove za pripis presežka in odstotka za pripis letnega presežka.

Letni presežek se preračuna v enote premoženja naložbe Zajamčeni AS 2 in se pripíše naložbenemu računu življenjskega zavarovanja, pri čemer se za nakupno vrednost enote premoženja upošteva nakupna vrednost na zadnji dan preteklega poslovnega leta.

Ne glede na določila prejšnjega odstavka tega člena se v primeru smrti letni presežek za tekoče poslovno leto in tudi za preteklo poslovno leto, če ta še ni bil pripisan na naložbeni račun življenjskega zavarovanja, ne pripíše v enotah, temveč se izplača upravičencu.

Če na datum izvedbe pripisa letnega presežka na naložbenem računu življenjskega zavarovanja ni več sredstev v naložbi Zajamčeni AS 2, se presežek pripíše v skladu z deležem premoženja v posamezni naložbi po zadnjem nakupni vrednosti enote premoženja, ki je znana na datum izvedbe pripisa presežka. Za preračun pripisa presežka v enote premoženja se upošteva prvi naslednji datum za preračun premije v enote premoženja (če je pripis izveden do vključno 1. v mesecu, se pripis bonusa preračuna v enote premoženja po nakupni vrednosti enote premoženja na 8. dan v mesecu. Če je pripis izveden do vključno 15. v mesecu, se preračuna v enote premoženja po nakupni vrednosti enote premoženja na 23. dan v mesecu).

Letni presežek se življenjskemu zavarovanju pripíše najkasneje do 30. 6. v tekočem letu za preteklo poslovno leto.

Zavarovalnica obvesti zavarovalca o pripisanem letnem presežku za preteklo poslovno leto najkasneje do 31. 7. v tekočem letu.