

Prospekt naložbe
z zjamčnim donosom

Zjamčeni AS

z vključenimi pravili upravljanja

Kazalo

1. Poglavlje: Naložbena pravila _____	2
2. Poglavlje: Presežek _____	2
3. Poglavlje: Informacije o zavarovalnici _____	3
4. Poglavlje: Osebe, odgovorne za izdajo prospekta _____	3

Dostopnost prospekta naložbe z zajamčenim donosom

Prospekt naložbe z zajamčeno donosnostjo Zajamčeni AS je javnosti na razpolago na spletni strani www.generalisi.si.

1. Poglavje: Naložbena pravila

Naložba Zajamčeni AS vključuje zajamčeni donos v višini 2,25 % letno, ki ga zagotavlja zavarovalnica.

Zavarovalnica zagotavlja zajamčeni donos na način, da se vrednost enote premoženja na dnevnem 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 na dan 1. 10. 2014, ki je enaka 10 EUR;

i – višina letnega zajamčenega donosa;

n – število dni od 1. 10. 2014 do določenega dne.

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

2. Poglavje: Presežek

V primeru, da je doseženi donos naložb višji od zajamčenega, so lahko življenjska zavarovanja, vezana na Zajamčeni AS, 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 in je bilo življenjsko zavarovanje na dan 31. 12. preteklega poslovnega leta veljavno.

Presežek naložbe Zajamčeni AS 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 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 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 pripiše 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, se presežek pripiše 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 pripiše 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.

3. Poglavje: Informacije o zavarovalnici

Firma: Generali zavarovalnica d.d.
Sedež: Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, Slovenija
Matična številka: 5186684000
ID št. za DDV: SI88725324

4. Poglavje: Osebe, odgovorne za izdajo prospekta

Ljubljana, 3. 1. 2020

GENERALI zavarovalnica d.d.

Vanja Hrovat
Predsednica uprave



Mitja Feri
Član uprave

