

# Ključni podatki za vlagatelje



Ta dokument vsebuje ključne podatke za vlagatelje o tej naložbi. To ni tržno gradivo. Podatki so predpisani z zakonom, da bi vam pomagali razumeti naravo in tveganja naložb v to naložbo. Svetujemo vam, da jih preberete, da bi lahko na podlagi informacij sprejeli odločitve o morebitnem vlaganju.

## Zajamčeni paket, naložba z zajamčeno donosnostjo

GENERALI zavarovalnica d.d.

### Cilji in naložbena politika

Naložbeni cilj naložbe Zajamčeni paket (v nadaljevanju: naložba) je zagotavljanje stabilne rasti sredstev ne glede na nihanja na kapitalstskih trgih.

Naložba vključuje zajamčeno donosnost v višini 2,75 % letno. Zavarovalnica zagotavlja zajamčeno donosnost na način, da se vrednost enote premoženja ustrezno povečuje.

V primeru, da je doseženi donos naložb višji od zajamčenega, so lahko sredstva v tej naložbi, udeležena tudi v pripisu letnega presežka.

Pri upravljanju premoženja naložbe ne bodo uporabljene posebne tehnike ali orodja upravljanja naložb.

Za donosnost naložbe jamči GENERALI zavarovalnica d.d.

### Tveganje in donos naložbe



Sintetični kazalnik tveganja in donosa kaže razmerje med tveganjem in potencialnim donosom vaše naložbe.

Po vrednosti kazalnika se naložba uvršča v 1. kategorijo tveganja in donosa, saj naložba zagotavlja zajamčeno donosnost v višini 2,75 %.

### Stroški

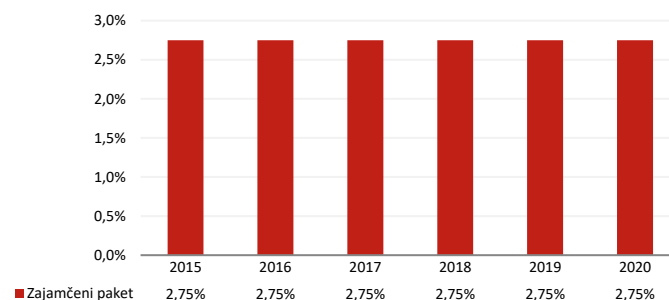
Pri tej naložbi se obračunajo stroški, ki ne vplivajo na zajamčeno donosnost v višini 2,75 %, ki jo zagotavlja zavarovalnica. Iz tega razloga ti stroški niso prikazani, imajo pa posreden vpliv na pripis morebitnega presežka.

### Pretekla uspešnost

Uspešnost (donosnost) naložbe smo izračunali iz preteklih podatkov o vrednosti enote premoženja (VEP) v evrih.

Zajamčeni paket je začel poslovati 1. 10. 2009.

Donosnost v letu 2020 je znašala 2,75 %.



## Uporabne informacije

Zavarovalnica bo VEP objavljala na spletni stran [www.generali.si](http://www.generali.si).

Dokument je pripravljen v slovenskem jeziku in je objavljen na spletni strani [www.generali.si](http://www.generali.si), v tiskani obliki pa ga brezplačno dobite na sedežu družbe ali poslovalnicah zavarovalnice.

Pojasnila o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, so objavljena na: [www.generali.si/odgovorno-poslovanje](http://www.generali.si/odgovorno-poslovanje).

Za dodatna pojasnila smo vam na voljo na telefonski številki 080 70 77 in na naslovu [info.si@generali.com](mailto:info.si@generali.com).

---

Firma in sedež zavarovalnice, ki oblikuje naložbo: GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, 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 veljajo od 7. 3. 2021.