

# Dokument s ključnimi informacijami

KID\_PVSenior\_12\_2017

## Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

## Produkt

Prva Varnost Senior – osebni varčevalni

www.prva.si

Pristojni organ:

Datum izdaje dokumenta/datum zadnje revizije dokumenta:

Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Prva osebna zavarovalnica, d.d.

Pokličite 080 88 08 za več informacij.

Agencija za zavarovalni nadzor

11. 12. 2017

## Kaj je ta produkt?

### Vrsta

Življenjsko zavarovanje, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti sredstev, naloženih v notranjem skladu zavarovalnice. Zavarovanje se sklene kot dodatno zavarovanje k življenjskemu zavarovanju Prva Varnost Senior.

### Cilji

Zavarovalec lahko sredstva plemeniti v notranjem skladu Prve osebne zavarovalnice, d.d., PRVA Varni. Temeljni cilj naložbene politike sklada PRVA Varni je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki temelji predvsem na prejetih obrestih in deloma na dobičkih iz naslova kapitalske rasti naložb in dividend. Premoženje sklada se upravlja nizko aktivno z namenom doseganja čim boljšega rezultata na kapitalskih trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, stroškovne učinkovitosti in značilnosti kapitalskih trgov. Sklad bo večino vseh svojih sredstev nalagal v tržne obveznice, kratkoročne bančne depozite in tržne instrumente denarnega trga. Z daljšanjem ročnosti varčevanja se možnost izgube pri naložbi v sklad PRVA Varni zmanjša. Posledično se verjetnost, da bo dejanska donosnost v priporočenem obdobju razpolaganja enaka pričakovani, močno poveča.

Vrednost premoženja po zavarovalni pogodbi je enaka zmnožku števila enot premoženja zavarovalca in vrednosti enote premoženja notranjega sklada (VEP) na dan vrednotenja. Ne glede na to zavarovalnica v primeru, da je vrednost premoženja ob izteku zavarovanja manjša od vsote vplačanih premij, izplača vsoto vplačanih premij.

### Ciljni mali vlagatelj

Obvezniške naložbe predstavljajo nižje tvegano alternativo delniškim naložbam, medtem ko naložbe v instrumente denarnega trga in depozite predstavljajo dodatno varnost za vlagatelja. Sklad PRVA Varni je namenjen konservativnim vlagateljem, ki imajo nizka naložbena pričakovanja in so pripravljene prevzeti zgolj manjše naložbeno tveganje in nizko kratkoročno nihajnost sredstev. Sklad PRVA Varni je primeren za vlagatelje s krajšim naložbenim horizontom ter z osnovnim znanjem s področja finančnih trgov in ki za doseganje naložbenega cilja lahko prenesejo zgolj manjše kratkoročne izgube. Osebni varčevalni račun v okviru zavarovanja Prva Varnost Senior je namenjen vlagateljem, ki želijo dolgoročno ciljno varčevati, ob tem pa želijo določeno jamstvo višine donosa in osnovno jamstvo višine izplačila za primer smrti.

### Dodatne informacije

Več informacij o naložbeni politiki se nahaja v prospektu notranjega sklada PRVA Varni.

### Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovanca v času trajanja zavarovanja zavarovalnica upravičencu izplača vrednost premoženja na zavarovalni polici povečano za 2% oziroma vsoto vseh vplačanih premij, če je ta višja, vse šteto na dan smrti zavarovanca.

Zavarovalnica v ta namen ne obračunava ločene nevarnostne premije, saj je kritju namenjenih 7% obračunane upravljalvske provizije. Vrednost kritja za smrt, višina obračunanih stroškov kritja in njihovega učinka na donos produkta pri zmernem scenariju so prikazane v poglavju »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Nevarnostna premija se pri zmernem scenariju plačuje skozi celotno trajanje zavarovanja, njena povprečna mesečna višina v tem obdobju pa znaša 0,75 EUR, kar znaša 0,90% skupne premije. Učinek na donos je zaradi nizke ocenjene višine nevarnostne premije majhen.

### Trajanje

Zavarovanje traja do konca zavarovalnega leta, v katerem zavarovanec dopolni 90 let. Dodatno zavarovanje se prekine v primeru prekinitve ali kapitalizacije (pretvorba v zavarovanje z znižano zavarovalno vsoto brez nadaljnega plačila premije) osnovnega zavarovanja. Prva osebna zavarovalnica, d.d., lahko odstopi od pogodbe v primeru, da premija za osnovno zavarovanje ni bila plačana vsaj za tri leta. Premije, ki je bila vplačana do razdrtja pogodbe, se ne vrne. Če je bilo osnovno življenjsko zavarovanje kapitalizirano ali stornirano po enem letu trajanja ali kasneje, zavarovalnica ob prekinitvi dodatnega zavarovanja izplača njegovo odkupno vrednost.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

### Kazalnik tveganja



**Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 24 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši.**

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili pod 2 od 7, kar je nizek razred tveganja. Morebitne

izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z nizko stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Pravico imate dobiti nazaj vsaj vsoto vseh vplačanih premij, kar predstavlja 100% svojega kapitala. Vsak znesek, ki presega ta odstotek, in vsak dodatni donos sta odvisna od prihodnje tržne uspešnosti in sta negotova. Vendar ta zaščita pred prihodnjo tržno uspešnostjo za vas ne velja, če zahtevate izplačilo pred iztekom zavarovanja. Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo. Predčasno izplačilo, preden vrednost premoženja doseže vsaj 100 EUR, ni mogoče. Omejitve predčasnega izplačila so natančneje določene v poglavju »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?«.

## Scenariji uspešnosti

Naložba 1000 EUR letno		1 leto	12 let	24 let
Zavarovalna premija 9,00 EUR letno				
Scenariji (Preživetja)				
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	888	11.020	24.000
	Povprečni letni donos	-12,18 %	-1,34 %	0,00 %
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	876	11.439	24.000
	Povprečni letni donos	-13,42 %	-0,75 %	0,00 %
Zmeren scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	900	12.021	25.037
	Povprečni letni donos	-10,88 %	0,03 %	0,34 %
Ugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	924	12.639	26.822
	Povprečni letni donos	-8,29 %	0,81 %	0,88 %
Kumulativni znesek naložbe		1.000	12.000	24.000
Scenarij (Smrti)				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov (EUR)	1.024	12.512	25.538
Kumulativna zavarovalna premija (EUR)		0,70	55,43	216

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 24 letih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto. Predstavljeni scenariji kažejo, kako uspešna bi lahko bila vaša naložba. Primerjate jih lahko s scenariji za druge produkte. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti na podlagi preteklih dokazov o gibanju vrednosti te naložbe in niso natančni kazalnik. Koliko boste dobili, je odvisno od razmer na trgu in od tega, kako dolgo razpolagate z naložbo/produktom.

Izračuni so bili pripravljene ob predpostavki, da je zavarovanec ob začetku zavarovanja star 66 let.

Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah in ne upošteva situacij, v katerih vam nismo sposobni plačati. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta in notranjega sklada in vključujejo stroške svetovalca ali distributerja. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj, je pa v izračunih pri trajanju 1 leto upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti.

## Kaj se zgodi, če Prva osebna zavarovalnica, d. d., ne more izplačati vlagateljev?

Če zavarovalnica ne more izplačati dolgovanega zneska vlagatelju, lahko ta izgubi celotno naložbo. V primeru stečaja družbe Prva osebna zavarovalnica, d. d., se terjatve iz zavarovalnih pogodb iz sredstev, ki krijejo zavarovalno-tehnične rezervacije, izplačajo kot prednostne terjatve pred poplačilom prednostnih terjatev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja stečaj gospodarskih družb. Zavarovalnica za vsak notranji sklad zagotovi ločitev premoženja notranjega sklada od premoženja zavarovalnice in drugega premoženja, ki ga zavarovalnica upravlja. Za kritje izgub vlagateljev v zvezi s produktom se ne uporablja odškodninska ali jamstvena shema.

## Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosa kaže, kakšen učinek bodo skupni stroški, ki jih boste plačali, imeli na donos naložbe, ki ga boste morda imeli. V skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in dodatni stroški. Tukaj prikazani zneski so kumulativni stroški samega produkta za tri različna obdobja razpolaganja. Vključujejo morebitne kazni za predčasen izstop. Številke temeljijo na predpostavki, da vložite 1.000 EUR vsako leto. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Izračuni so bili pripravljene ob predpostavki, da je zavarovanec ob začetku zavarovanja star 66 let.

Upoštevani so vsi stroški, ki nastanejo v okviru produkta, tudi stroški, ki nastanejo v okviru notranjega sklada oziroma naložbenih instrumentov, kamor le-ta nalaga. Prav tako je v izračunih izplačila po 1 leto upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša 73% skupno obračunanih stroškov.

### Stroški skozi čas

Oseba, ki prodaja produkt ali o njem svetuje, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo predložila informacije o teh stroških in vam pokazala učinek, ki jih bodo vsi stroški imeli na vašo naložbo skozi čas.

Naložba 1.000 EUR letno Izplačilo po	1 letu	12 letih	24 letih
Skupni stroški (EUR)	115	1.120	3.409
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	11,38 %	1,43 %	1,12 %

### Sestava stroškov

Spodnja preglednica prikazuje:

- vsakoletni učinek različnih vrst stroškov na donos naložbe, ki ga boste morda imeli ob koncu priporočenega obdobja razpolaganja;
- pomen različnih kategorij stroškov.

### Ta preglednica prikazuje letni učinek na donos

Enkratni stroški	Vstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije vašega proizvoda.
	Izstopni stroški	0,00 %	Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti.
Tekoči stroški	Stroški premoženjskih transakcij	0,00 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,12 %	Učinek stroškov, ki nam jih plačate vsako leto za upravljanje naložb, in stroškov iz oddelka II.
Dodatni stroški	Provizije za uspešnost	0,00 %	Učinek provizije za uspešnost. To odbijemo od vaše naložbe, če je preseženo merilo uspešnosti za produkt.
	Spodbujevalne provizije	0,00 %	Učinek spodbujevalne provizije.

## Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

**Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 24 let**

Naložbeno življenjsko zavarovanje je namenjeno dolgoročnejšemu varčevanju, zato traja do zavarovalnega leta, v katerem zavarovalec dopolni 90 let. Krajša obdobja posedovanja odsvetujemo, ker je v tem primeru lahko tveganje zaradi nihajnosti vrednosti naložb večje. Zaradi davčnih obveznosti prav tako odsvetujemo prekinitev zavarovanja pred 10 leti.

Na pisno zahtevo zavarovalca življenjskega zavarovanja zavarovalnica izplača vrednost premoženja na naložbenem računu, če je njegova višina najmanj 100 EUR. Ne glede na zgornje zavarovalnica v vsakem primeru izplača vrednost premoženja v primeru, če je osnovno življenjsko zavarovanje stornirano po enem letu od začetka zavarovanja ali pa je bilo osnovno življenjsko zavarovanje spremenjeno v kapitalizirano zavarovanje.

Vrednost premoženja se ugotavlja na konec meseca, v katerem je bila podana zahteva za izplačilo. V primeru prekinitve zavarovanja pred potekom se od tako določenega izplačila obračunajo še izstopni stroški v višini 2% vrednosti premoženja, vendar vsaj 10 EUR. Učinek izstopnih stroškov je največji za daljša obdobja razpolaganja, ob preteku zavarovalne dobe pa je ničel.

Ob vsaki predčasni prekinitvi garancija vračila vplačanih premij, ki jo zavarovalnica nudi ob doživetju, ne velja in zavarovalnica izplača zgolj vrednost premoženja na računu.

Zavarovalec ima poleg prekinitve pod določenimi pogoji na voljo tudi izplačilo predujma premoženja na naložbenem računu (če je višina premoženja vsaj 200 EUR). Ob uveljavitvi te možnosti se predujem ustrezno poročena ob kasnejših izplačilih.

Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh od dneva sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. V tem primeru mora vsaka pogodbená stranka vrniti drugi vse, kar je prejela na podlagi te pogodbe, zavarovalec pa je dolžan povrniti zavarovalnici nastale posebne stroške.

Notranja stopnja donosa se lahko ob predčasni likvidaciji produkta občutno zmanjša, tako zaradi nihajnosti naložb kot tudi zaradi pogodbenih kazni v obliki izstopnih stroškov, prenehanja veljave garancije in pogojev glede minimalne višine sredstev. Prav tako je profil tveganja produkta drugačen za dobe, krajše od priporočene dobe razpolaganja (posedovanja).

## Kako se pritožim?

Zavarovalec ali potencialni zavarovalec lahko glede produkta, ravnanja zavarovalnice ali osebe, ki produkt prodaja, ali o njem svetuje, vloži ustno ali pisno pritožbo. Pritožba se lahko vloži na naslov: Prva osebna zavarovalnica, d. d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, preko pritožbenega obrazca na spletni strani <http://www.prva.si/>, na telefonsko številko **080 88 08** ali po elektronski pošti [info@prva.si](mailto:info@prva.si). Več informacij o pritožbenem postopku je dostopnih na strani: <http://www.prva.si/pritozbeni-postopki/>.

## Druge pomembne informacije

Ta dokument je pripravljen v skladu s predpisanimi regulativnimi tehničnimi standardi, kot jih predpisuje Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 1286/2014 Evropskega parlamenta in Sveta (PRIIP). Dokument ni prilagojen vašim individualnim potrebam in ne vsebuje vseh informacij o produktu. Produkt pomembneje opredeljujejo Dopolnilni pogoji za osebni varčevalni račun in Splošni pogoji za življenjsko zavarovanje Prva Varnost Senior. Notranji sklad PRVA Varni je podrobneje opisan v Prospektu notranjega sklada PRVA Varni. Podrobnejši opis produkta in zgoraj navedeni dokumenti so dostopni na: <http://www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-varnost-55-> / in v fizični obliki tudi na sedežu zavarovalnice, prav tako pretekle verzije Dokumenta s ključnimi informacijami. Informacije v Dokumentu s ključnimi informacijami ne predstavljajo priporočila k prodaji ali nakupu opisanega produkta in ne nadomeščajo osebnega svetovanja.

Dokument sta dne 11. 12. 2017 potrdila izvršna direktorja družbe Prva osebna zavarovalnica, d. d., in velja od 1. 1. 2018 dalje do izdaje in objave revidirane verzije.