

Dokument s ključnimi informacijami

KID_PPPravaN_RP_07_2023

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

Ime produkta: PRVA Prava Naložba (z obročno premijo)

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor

Datum izdaje/zadnje revizije dokumenta: 31. 7. 2023

Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

Izdajatelj: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

Informacije: 080 88 08 in info@prva.si

Spletna stran: www.prva.si

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Življenjsko zavarovanje, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti sredstev, naloženih v notranjem skladu zavarovalnice.

Cilji

Produkt PRVA Prava Naložba je namenjen osebam, ki želijo imeti zavarovanje za primer smrti in hkrati presežna sredstva plemeniti z vlaganjem v sklade. Zavarovalec lahko sredstva plemeniti v treh notranjih skladih PRVE Osebne zavarovalnice, d.d., PRVA Delniški, PRVA Obvezniški in PRVA Varni, pri čemer samostojno izbira naložbeno strategijo in sam prevzema naložbeno tveganje. Zavarovalec lahko aktivno sodeluje pri plemenitenju svojih sredstev, saj mu zavarovalnica omogoča menjavo naložbene strategije kadarkoli med zavarovalnim letom.

Naložbena politika notranjega sklada PRVA Delniški je usmerjena v globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF). Naložbena politika notranjega sklada PRVA Obvezniški je usmerjena v naložbe v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga. Naložbena politika notranjega sklada PRVA Varni je usmerjena v naložbe v likvidne državne obveznice držav članic OECD in EU, instrumente denarnega trga in lokalne depozite. Vrednost premoženja za izbran notranji sklad je enaka zmnožku števila enot premoženja zavarovalca in vrednosti enote premoženja tega sklada (v nadaljevanju: VEP) na dan vrednotenja. Z daljšanjem obdobja razpolaganja se povečuje verjetnost, da bo dosežena donosnost podobna pričakovani, saj se v daljšem obdobju kratkoročni negativni nihaji praviloma izničijo. Glavni dejavnik, ki vpliva na donos, je izbira posameznega sklada ter obdobje razpolaganja.

Ciljni mali vlagatelji

Ciljni mali vlagatelj mora imeti vsaj osnovno znanje s področja finančnih trgov ter oblikovano varnostno rezervo za kritje morebitnih izgub. Sklad PRVA Delniški je namenjen drznejšim vlagateljem, ki imajo visoka naložbena pričakovanja, a so pripravljene prevzeti tudi več naložbenega tveganja in sprejemajo višje kratkoročne nihajnosti sredstev. Primeren je za vlagatelje z daljšim naložbenim horizontom, ki za doseganje naložbenega cilja lahko prenesejo večje kratkoročne izgube. Sklad PRVA Obvezniški je namenjen previdnejšim vlagateljem, ki imajo nižja naložbena pričakovanja in niso pripravljene prevzeti višjega naložbenega tveganja niti višje kratkoročne nihajnosti sredstev. Sklad je primeren za vlagatelje s srednjim naložbenim horizontom, ki za doseganje naložbenega cilja ne morejo prenesti večjih kratkoročnih izgub. Sklad PRVA Varni je namenjen konservativnim vlagateljem, ki imajo nizka naložbena pričakovanja in so pripravljene prevzeti le manjše naložbeno tveganje in nizko kratkoročno nihajnost sredstev. Primeren je za vlagatelje s krajšim naložbenim horizontom, ki za doseganje naložbenega cilja lahko prenesejo zgolj manjše kratkoročne izgube.

Dodatne informacije

Več informacij o naložbenih politikah se nahaja v dokumentih s specifičnimi naložbenimi možnostmi in v prospektih notranjih skladov.

Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovanca se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačala zavarovalno vsoto za primer smrti, če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja, oz. vrednost premoženja na dan smrti zavarovanca, če le-ta presega zavarovalno vsoto za primer smrti. Jamstvo za izplačilo zavarovalne vsote za primer smrti preneha, ko zavarovanec dopolni 80 let. Zavarovalnica v ta namen mesečno obračuna nevarnostno premijo, ki je odvisna od starosti zavarovanca, višine zavarovalne vsote za primer smrti in višine sredstev na zavarovalni polici v trenutku obračuna. Vrednost kritja za smrt, višina nevarnostne premije in njenega 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 12 mesecev, njena povprečna mesečna višina v tem obdobju pa znaša med 0,18 EUR in 0,26 EUR, kar znaša med 0,00 % in 0,01 % skupne premije.

Trajanje

Zavarovanje ima neomejeno trajanje in nima datuma dospelosti. PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., lahko odstopi od pogodbe v roku treh mesecev od trenutka, ko ugotovi, da je zavarovalec oziroma zavarovanec neresnično prijavil ali zamolčal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari. PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., lahko odstopi od pogodbe tudi v primeru, da premija ni bila plačana vsaj za šest mesecev, ali da je stanje na računu nižje od 250 EUR, zavarovalec pa na poziv zavarovalnice, ki sledi opominu o neplačilu premije, ne zahteva odkupa. Premije, ki je bila vplačana do razdrtja pogodbe, se ne vrne. Če je plačanih premij za vsaj šest mesecev in je na računu vsaj 250 EUR, zavarovalnica zniža zavarovalno vsoto in naložbeno zavarovanje spremeni v zavarovanje z znižano zavarovalno vsoto brez nadaljnega plačila premije (v nadaljevanju: kapitalizirano zavarovanje).

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 25 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Predčasno izplačilo v obdobju prvih šestih mesecev ni mogoče. V obdobju prvih treh let boste za predčasno izplačilo morali plačati znatne dodatne stroške.

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 med 2 in 4 od 7, kar je med nizkim in srednjim razredom tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene med nizko in srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Tveganje se razlikuje glede na osnovno naložbeno možnost, najvišje je za notranji sklad PRVA Delniški, najnižje pa za sklad PRVA Varni. Več informacij o lastnostih posamezne osnovne naložbene možnosti se nahaja v dokumentih s specifičnimi naložbenimi možnostmi in v prospektih notranjih skladov. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščitne prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti

Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni neugodni, zmerni in ugodni scenariji so ponazoritve, pri katerih se uporabi najslabša, povprečna in najboljša uspešnost produkta v zadnjih 5 letih Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo drugače. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah. V preteklih petih letih se je za naložbo v VEP notranjega sklada PRVA Delniški neugoden scenarij pojavil leta 2018 in 2022, zmerni scenarij v letu 2020 in ugoden scenarij v letu 2019 in 2021. V preteklih petih letih se je za naložbo v VEP notranjega sklada PRVA Obvezniški neugoden scenarij pojavil leta 2018 in 2022 ter ugoden scenarij v letu 2019 in 2020. Prikazani zneski vključujejo vse stroške samega produkta 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.

| Priporočeno obdobje razpolaganja: 25 let | | | | |
|--|---|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| Naložba: 1.000 EUR letno | | Če izstopite po: | | |
| Zavarovalna premija: od 0,09 do 0,13 EUR letno | | enem letu | trinajstih letih | petindvajsetih letih |
| Scenariji doživetja | | | | |
| Minimalni | Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. | | | |
| Stresni | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | od 52 EUR do 276 EUR | od 4.521 EUR do 7.494 EUR | od 6.450 EUR do 14.539 EUR |
| | Povprečni letni donos | od -96,00 % do -75,45 % | od -16,99 % do -5,41 % | od -13,22 % do -3,18 % |
| Neugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | od 237 EUR do 375 EUR | od 7.815 EUR do 10.740 EUR | od 14.807 EUR do 24.687 EUR |
| | Povprečni letni donos | od -79,23 % do -65,70 % | od -4,61 % do -2,80 % | od -2,99 % do -0,10 % |
| Zmeren | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | od 299 EUR do 392 EUR | od 8.297 EUR do 16.347 EUR | od 16.072 EUR do 45.687 EUR |
| | Povprečni letni donos | od -73,25 % do -64,01 % | od -3,48 % do 3,26 % | od -2,15 % do 4,39 % |
| Ugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov | od 342 EUR do 409 EUR | od 8.814 EUR do 25.963 EUR | od 17.476 EUR do 92.009 EUR |
| | Povprečni letni donos | od -69,00 % do -62,28 % | od -2,35 % do 9,59 % | od -1,31 % do 9,02 % |
| Znesek, vložen v določenem obdobju | | 1.000 EUR | 13.000 EUR | 25.000 EUR |
| Scenarij smrti | | | | |
| Smrt | Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov | 1.100 EUR | od 8.297 EUR do 16.347 EUR | od 16.072 EUR do 45.687 EUR |
| Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju | | od 2,2 EUR do 3,16 EUR | od 2,2 EUR do 3,16 EUR | od 2,2 EUR do 3,16 EUR |

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, da zavarovalnica svojih obveznosti ne more več poravnati, se nad njo lahko začne stečajni postopek, pri čemer se terjatve iz zavarovalnih pogodb 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?

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 letu upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša od 3,82 % do 5,96 % skupno obračunanih stroškov.

Učinek stroškov na donos naložbe je odvisen od tega, za katero od osnovnih naložbenih možnosti se boste odločili.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo posedujete produkt in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos). Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju.
- se vložiti 1.000 EUR na leto.

| Stroški skozi čas | Če izstopite po: | | |
|---------------------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| | enem letu | trinajstih letih | petindvajsetih letih |
| Stroški skupaj | od 612 EUR do 722 EUR | od 1.922 EUR do 2.886 EUR | od 4.521 EUR do 9.044 EUR |
| Letni učinek stroškov (*) | od 65,47 % do 76,33 % | od 3,56 % do 4,03 % | od 2,38 % do 2,69 % |

(*) To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, da če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal od -10,84 % do 11,40 % pred stroški in od -13,22 % do 9,02 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Sestava stroškov

| Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja | | |
|--|--|------------------------|
| Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu | | |
| Vstopni stroški | Vstopni stroški se obračunajo od vsakokratne vplačane premije. Vstopni stroški pri plačilu redne obročne premije in dodatne premije znašajo do največ 2,2 % vplačane premije. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačate. | od 0,41 % do 0,55 % |
| Izstopni stroški | Izstopni stroški so v naslednjem stolpcu označeni kot ‚n. r.‘, saj ne nastanejo, če produkt obdržite do priporočenega obdobja razpolaganja. | n.r. |
| Tekoči stroški, zaračunani vsako leto | | |
| Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški | Stroški vodenja naložbenega računa se obračunavajo v višini največ 1,50 EUR mesečno iz vrednosti premoženja na naložbenem računu. Ta znesek se razdeli med skladi glede na višino sredstev v skladu. Upravljalvska provizija se obračunava mesečno v višini največ 0,2 %/12 od vrednosti premoženja na polici. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu. | od 1,75 % do 2,03 % |
| Transakcijski stroški | Pri zamenjavi skladov se obračunavajo dejanski stroški transakcije, z izjemo dveh menjav kritnega sklada ali sprememb razdelitve čiste premije letno, ki se izvedeta brez obračuna dodatnih stroškov. Dejanski znesek se bo razlikoval glede na vrednost nakupa in prodaje | od 0,08 % do 0,26 % |
| Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji | | |
| Provizije za uspešnost in spodbujevalne provizije | Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna. | 0,00 % |

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

Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 25 let

Naložbeno življenjsko zavarovanje je namenjeno dolgoročnejšemu varčevanju, zato je priporočeno obdobje posedovanja izbrano dovolj dolgo, saj je v krajšem obdobju tveganje zaradi nihajnosti vrednosti naložb lahko večje. Zaradi davčnih obveznosti prekinitev zavarovanja pred 10 leti odsvetujemo. Na pisno zahtevo zavarovalca življenjskega zavarovanja zavarovalnica izplača vrednost premoženja na naložbenem računu, če je od začetka zavarovanja do zahteve za izplačilo poteklo najmanj šest mesecev in so bile plačane premije za najmanj šest mesecev. Vrednost premoženja se ugotavlja na konec meseca, v katerem je bila podana zahteva za izplačilo. V prvih treh letih oz. dokler niso plačane vsaj tri letne premije se od tako določenega izplačila obračunajo še 10% izstopni stroški, učinek katerih je največji za krajša obdobja razpolaganja, po preteku treh let pa je nič. Zavarovalec ima poleg prekinitve po plačilu vsaj 6 mesečnih premij pod določenimi pogoji na voljo tudi izplačilo predjuma premoženja na naložbenem računu (če je višina premoženja vsaj 500 EUR) in kapitalizacijo zavarovanja – preureditev v zavarovanje brez nadaljnjega plačila premije (če je višina premoženja vsaj 250 EUR). Ob uveljavitvi ene od zgornjih možnosti se ustrezno zniža zavarovalna vsota za primer smrti. Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh od dneva sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. V tem primeru mora vsaka pogodbeni 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 in v obliki izstopnih stroškov oziroma najkrajše možne pretečene dobe za izplačilo. 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, vložijo ustno ali pisno pritožbo. Pritožba se lahko vložijo na naslov: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, na telefonsko številko **080 88 08** ali po elektronski pošti info@prva.si. Več informacij o pritožbenem postopku je dostopnih na strani: 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) ter Delegirana uredba komisije (EU) 2021/2268 z dne 6. septembra 2021 o spremembi regulativnih tehničnih standardov iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/653. Dokument ni prilagojen vašim individualnim potrebam in ne vsebuje vseh informacij o produktu. Produkt pomembneje opredeljujejo Splošni pogoji za naložbeno življenjsko zavarovanje PRVA Prava Naložba. Notranji skladi so podrobneje opisani v prospektih notranjih skladov. Dokument s ključnimi informacijami dopolnjujejo Specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih: SINM_PPPravaN_RP_deL_07_2023, SINM_PPPravaN_RP_obv_07_2023, SINM_PPPravaN_RP_var_07_2023. Podrobnejši opis produkta in zgoraj navedeni dokumenti so dostopni na www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-prava-nalozba/ in v fizični obliki tudi na sedežu zavarovalnice, prav tako pretekle in revidirane verzije Dokumenta s ključnimi informacijami. V kolikor ste predmetni dokument ob sklepanju zavarovanja prejeli na trajnem nosilcu, ki ni papir, imate pravico zahtevati brezplačen izvod v tiskani obliki. Grafični prikaz in podatki o pretekli uspešnosti so dostopni na www.prva.si/donosi-notranjih-kritnih-skladov/.

Dokument je bil sprejet dne 1. 11. 2019, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 31. 7. 2023 dalje.

Dokument je veljaven do izdaje in objave nove revidirane verzije.



PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.
 Fajfarjeva ulica 33
 1000 Ljubljana
080 88 08
info@prva.si
www.prva.si