

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, zmeren 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 prekinitev zavarovanja pred 10 leti.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 20 let				
Naložba: 10.000 EUR				
Zavarovalna premija: od 7,78 do 1.764,65 EUR				
Scenariji doživetja				
		Če izstopite po:		
		enem letu	desetih letih	dvajsetih letih
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 3.636 EUR do 7.487 EUR	od 2.106 EUR do 6.626 EUR	od 0 EUR do 4.352 EUR
	Povprečni letni donos	od -66,84 % do -27,07 %	od -14,54 % do -4,07 %	od -100,00 % do -4,09 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 8.096 EUR do 8.461 EUR	od 6.563 EUR do 13.014 EUR	od 3.411 EUR do 24.419 EUR
	Povprečni letni donos	od -20,57 % do -16,67 %	od -4,16 % do 2,69 %	od -5,26 % do 4,58 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 8.691 EUR do 9.661 EUR	od 7.666 EUR do 22.766 EUR	od 4.886 EUR do 53.821 EUR
	Povprečni letni donos	od -14,19 % do -3,69 %	od -2,64 % do 8,65 %	od -3,53 % do 8,82 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 9.085 EUR do 11.499 EUR	od 8.943 EUR do 39.646 EUR	od 6.722 EUR do 118.039 EUR
	Povprečni letni donos	od -9,94 % do 16,46 %	od -1,12 % do 14,90 %	od -1,97 % do 13,19 %
Scenarij smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	11.000 EUR	od 11.000 EUR do 22.766 EUR	od 11.000 EUR do 53.821 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		od 6,72 EUR do 11,90 EUR	od 7,78 EUR do 306,33 EUR	od 7,78 EUR do 1.764,65 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 terjate, 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 prekinitev zavarovanja pred 10 leti in znaša od 62,25 % do 65,62 % 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 vложи 10.000 EUR.

Stroški skozi čas		Če izstopite po:		
		enem letu	desetih letih	dvajsetih letih
Stroški skupaj		od 1.297 EUR do 1.368 EUR	od 2.057 EUR do 2.688 EUR	od 4.168 EUR do 8.055 EUR
Letni učinek stroškov (*)		od 14,06 % do 15,42 %	od 2,07 % do 2,53 % vsako leto	od 1,86 % do 3,42 % vsako leto

(*) 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 -98,14 % do 15,05 % pred stroški in od -100,00 % do 13,19 % 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 enkratne premije znašajo do največ 3 % vplačane premije, vstopni stroški za dodatna plačila znašajo največ 2,2 % vplačane dodatne premije. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačate.	od 0,19 % do 0,20 %
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. Upravljavska 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 1,61 % do 3,22 %
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 0,00 % do 0,07 %
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): 20 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 prekinitve 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. Vrednost premoženja se ugotavlja na konec meseca, v katerem je bila podana zahteva za izplačilo. Izplačilo je enako tako določeni vrednosti premoženja.

Zavarovalec ima poleg prekinitve po preteku vsaj 6 mesecev od začetka zavarovanja pod določenimi pogoji na voljo tudi izplačilo predjuma premoženja na naložbenem računu (če je višina premoženja vsaj 500 EUR). Ob uveljavitvi te 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 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 pogodbene kazni v obliki 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, vloži ustno ali pisno pritožbo. Pritožba se lahko vloži 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 naložbenih možnostih: SINM_PPPravaN_S_EP_del_03_2026, SINM_PPPravaN_S_EP_obv_03_2026, SINM_PPPravaN_S_EP_var_03_2026. 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 11. 12. 2017, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 1. 3. 2026 dalje.

Dokument je veljaven do izdaje in objave nove revidirane verzije.



PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

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

PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, matična številka: 2295431, ID za DDV: SI86404024; registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, dne 05. 07. 2007, št. vl. 1/46967/00, osnovni kapital 6.700.000,00 EUR