

Dokument s ključnimi informacijami

KID_PPraVaN_EP_8_2018

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 Prava Naložba (z enkratno premijo)

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor

Datum izdaje/zadnje revizije dokumenta: 20. 9. 2018

Produkt, ki ga sklepate, ni enostaven in utegne biti težko razumljiv.

Prva osebna zavarovalnica, d.d.

Informacije: 080 88 08 in info@prva.si

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

Zavarovalec lahko sredstva plemeniti v treh notranjih skladih Prve osebne zavarovalnice, d.d.. Naložbena politika notranjega sklad PRVA Delniški je usmerjena v globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Naložbena politika notranjega sklad PRVA Obvezniški je usmerjena v naložbe v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga. Naložbena politika notranjega sklad 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 po zavarovalni pogodbi je enaka zmnožku števila enot premoženja zavarovalca za ta sklad in vrednosti enote premoženja tega sklada (VEP) tega sklada na dan vrednotenja.

Ciljni mali vlagatelj

Zavarovanje PRVA Prava Naložba je namenjeno vlagateljem, ki želijo dolgoročno ciljno varčevati, ob tem pa želijo fleksibilnost glede plačevanja premije, izplačil iz zavarovanja in osnovno jamstvo višine izplačila za primer smrti.

Ciljna skupina vlagateljev se razlikuje glede na vsako od treh osnovnih naložbenih možnosti.

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 od 28 do 159 mesecev, njena povprečna mesečna višina v tem obdobju pa znaša med 0,39 EUR in 0,54 EUR, kar v priporočenem obdobju posedovanja 20 let znaša med 0,11 % in 0,86 % enkratne premije. Učinek na donos je zaradi nizke ocenjene višine nevarnostne premije zanemarljiv.

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 je stanje na računu nižje od 250 EUR, zavarovalec pa na poziv zavarovalnice ne zahteva odkupa.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 20 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Predčasno izplačilo v obdobju prvih šestih mesecev in pred plačilom premij za prvih šest 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 zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgovanega zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Predčasno izplačilo v obdobju prvih šestih mesecev ni mogoče. Omejitve predčasnega izplačila so natančneje določene v poglavju »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« Dokumenta s ključnimi informacijami.

Scenariji uspešnosti

| Naložba: 10.000 EUR | | | | |
|--|---|---------------------|-------------------|-------------------|
| Zavarovalna premija 11,05-85,89 EUR | | 1 leto | 10 let | 20 let |
| Scenariji (Preživetja) | | | | |
| Stresni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 8.785 – 8.833 | 8.701 – 9.169 | 7.277 – 8.279 |
| | Povprečni letni donos | -13,20 % – -12,68 % | -1,39 % – -0,87 % | -1,58 % – -0,94 % |
| Neugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 7.786 – 8.817 | 9.210 – 10.753 | 10.082 – 12.710 |
| | Povprečni letni donos | -23,93 % – -12,85 % | -0,83 % – 0,73 % | 0,04 % – 1,21 % |
| Zmeren scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 8.953 – 9.373 | 10.591 – 16.827 | 11.659 – 29.386 |
| | Povprečni letni donos | -11,38 % – -6,83 % | 0,58 % – 5,39 % | 0,77 % – 5,56 % |
| Ugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 9.193 – 11.265 | 11.568 – 30.197 | 13.204 – 67.288 |
| | Povprečni letni donos | -8,79 % – 13,90 % | 1,48 % – 11,78 % | 1,40 % – 10,04 % |
| Kumulativni znesek naložbe | | 10.000 | 10.000 | 10.000 |
| Scenarij (Smrti) | | | | |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov (EUR) | 11.000 | 11.000 – 16.827 | 11.659 – 29.386 |
| Kumulativna zavarovalna premija (EUR) | | 7,16 – 8,56 | 11,17 – 80,64 | 11,18 – 94,79 |

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 20 letih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 10.000 EUR. 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, dodatno pa še od tega, za katero od osnovnih naložbenih možnosti se boste odločili.

Največji morebitni donos pri zmernem scenariju je mogoče pričakovati pri notranjem skladu PRVA Delniški, najnižjega pa pri skladu PRVA Varni. Razpon donosa je pri različnih scenarijih skladen s tržnim tveganjem, ki ga nosi posamezna osnovna naložbena možnost. Več informacij o lastnostih posamezne osnovne naložbene možnosti se nahaja v dokumentih s specifičnimi naložbenimi možnostmi in v prospektih notranjih skladov. Vsi navedeni dokumenti so dostopni na spletni strani zavarovalnice oziroma v fizični obliki na sedežu zavarovalnice, kot je podrobneje opisano v poglavju Druge pomembne informacije.

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 notranjih skladov 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 10.000 EUR. Številke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

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 med 64 % in 70 % skupno obračunanih stroškov.

Učinek stroškov na donos naložbe je odvisen od tega, za katero od osnovnih naložbenih možnosti se boste odločili. Več informacij o lastnostih posamezne osnovne naložbene možnosti se nahaja v dokumentih s specifičnimi naložbenimi možnostmi in v prospektih notranjih skladov. Vsi navedeni dokumenti so dostopni na spletni strani zavarovalnice oziroma v fizični obliki na sedežu zavarovalnice, kot je podrobneje opisano v poglavju Druge pomembne informacije.

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: 10.000 EUR Izplačilo po | 1 letu | 10 letih | 20 letih |
|---|-------------------|-----------------|-----------------|
| Skupni stroški (EUR) | 541 – 544 | 2351 – 2.779 | 4.508 – 6.944 |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | 14,52 % – 15,26 % | 2,34 % – 2,36 % | 2,14 % – 2,16 % |

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 | 0,16 % – 0,17 % | Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije. |
| | Izstopni stroški | 0,00 % | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. |
| Tekoči stroški | Stroški premoženjskih transakcij | 0,00 % – 0,32 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | 1,6 % – 2,00 % | 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): 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 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. 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 predujma 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 dobo, 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, vloží ustno ali pisno pritožbo. Pritožba se lahko vloží na naslov: Prva osebna zavarovalnica, d. d., Fajfarjeva 33, 1000 Ljubljana, preko pritožbenega obrazca na spletni strani www.prva.si, 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). 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_EP_del_8_2018, SINM_PPPravaN_EP_obv_8_2018 in SINM_PPPravaN_EP_var_8_2018. 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 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 je bil sprejet dne 11.12.2017, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 20.9.2018 dalje.

Dokument je veljaven do izdaje in objave nove revidirane verzije.