

Dokument s ključnimi informacijami

KID_PPPravaN_RP_06_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 obročno 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) 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 12 mesecev, njena povprečna mesečna višina v tem obdobju pa znaša 0,23 EUR, kar znaša med 0,27 % in 0,28 % skupne 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 zamočlal 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 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 dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo.

Scenariji uspešnosti

Naložba: 1.000 EUR letno Zavarovalna premija 0,14 EUR letno		1 leto	10 let	20 let
Scenariji (Preživetja)				
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	419 – 421	8.663 – 8.884	17.364 – 18.215
	Povprečni letni donos	-61,34 % – -61,11 %	-2,67 % – -2,20 %	-1,38 % – -0,91 %
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	370 – 421	8.903 – 9.605	19.671 – 21.848
	Povprečni letni donos	-66,22 % – -61,67 %	-2,16 % – -0,75 %	-0,16 % – 0,84 %
Zmeren scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	427 – 448	9.533 – 12.216	20.926 – 34.825
	Povprečni letni donos	-60,52 % – -58,45 %	-0,88 % – 3,66 %	0,43 % – 5,06 %
Ugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	439 – 540	9.967 – 17.177	22.282 – 58.319
	Povprečni letni donos	-59,34 % – -49,01 %	-0,06 % – 9,78 %	1,03 % – 9,42 %
Kumulativni znesek naložbe		1.000	10.000	20.000
Scenarij (Smrti)				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov (EUR)	1.100 – 1.100	9.553 – 12.216	20.926 – 34.825
Kumulativna zavarovalna premija (EUR)		2,92 – 2,98	2,92 – 2,98	2,92 – 2,98

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 20 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, 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 Prve osebne zavarovalnice, 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.

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 8% 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: 1.000 EUR letno Izplačilo po	1 letu	10 letih	20 letih
Skupni stroški (EUR)	580 – 592	1.168 – 2.031	2.024 – 6.475
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	62,05% – 66,89%	2,36% – 4,17%	1,03% – 2,71%

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	0,37 % – 0,48 %	Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije.
	Izstopni stroški	0,00 % – 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	1,82 % – 2,13 %	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 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 predujma premoženja na naložbenem računu (če je višina premoženja vsaj 500 EUR) in kapitalizacijo zavarovanja – preureditev v zavarovanje brez nadaljnega 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 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 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, vloži ustno ali pisno pritožbo. Pritožba se lahko vloži na naslov: Prva osebna zavarovalnica, d. d., Fajfarjeva 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. 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 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_06_2018, SINM_PPPravaN_RP_obv_06_2018 in SINM_PPPravaN_RP_var_06_2018. Podrobnejši opis produkta in zgoraj navedeni dokumenti so dostopni na www.prva.si/življenjsko-zavarovanje/prva-prava-nalozba/ in v fizični obliki tudi na sedežu zavarovalnice, prav tako pretekle verzije Dokumenta s ključnimi informacijami.

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.