Dokument s ključnimi informacijami

KID_PVSenior_03_2026

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o 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 Varnost Senior – osebni varčevalni račun
Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor
Datum izdaje dokumenta/datum zadnje revizije dokumenta: 1. 3. 2026
Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

Izdajatelj: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.
Spletna stran: www.prva.si
Pokličite 080 88 08 za več informacij.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

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

Cilji

Produkt PRVA Varnost Senior – osebni varčevalni račun je namenjen starejšim osebam, ki želijo imeti zavarovanje za primer smrti in hkrati presežna sredstva plemenititi z vlaganjem v notranji sklad 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. 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. Ne glede na to zavarovalnica v primeru, da je vrednost premoženja ob doživetju manjša od vsote vplačanih premij, izplača vsoto vplačanih premij.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni mali vlagatelj je starejši od 50 let in ima vsaj osnovno znanje s področja finančnih trgov ter oblikovano varnostno rezervo za kritje morebitnih izgub. Naložbe v obveznice 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 pripravljeni 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 upravljavske provizije. Vrednost kritja za smrt, višina obračunanih stroškov kritja in njihovega učinka na donos produkta pri zmernem scenariju so prikazane v poglavju »Kašno 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 0,54 EUR, kar znaša 0,65 % 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 nadaljnjega 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

Manjše tveganje ← → Večje tveganje

1	**2**	3	4	5	6	7

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 21 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Za vsako predčasno izplačilo boste 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 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

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 vrednost enote premoženja notranjega sklada PRVA Varni neugoden scenarij pojavil leta 2021 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: 21 let **Naložba: 1.000 EUR letno** **Zavarovalna premija: 6,45 EUR letno**		**Če izstopite po:** **enem letu**	**enajstih letih**	**enaindvajsetih 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**	**751 EUR**	**8.886 EUR**	**21.000 EUR**
	Povprečni letni donos	-26,87 %	-3,66 %	0,00 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**836 EUR**	**8.773 EUR**	**21.000 EUR**
	Povprečni letni donos	-17,71 %	-3,88 %	0,00 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**874 EUR**	**9.265 EUR**	**21.000 EUR**
	Povprečni letni donos	-13,69 %	-2,93 %	0,00 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov**	**913 EUR**	**9.795 EUR**	**21.000 EUR**
	Povprečni letni donos	-9,43 %	-1,98 %	0,00 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	11.000 EUR	21.000 EUR
Scenarij smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov**	**1.000 EUR**	**11.000 EUR**	**21.000 EUR**
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		**0,69 EUR**	**41,94 EUR**	**135,50 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 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 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?

Izračuni so bili pripravljeni ob predpostavki, da je zavarovanec ob začetku zavarovanja star 69 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 letu upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša 64,94 % skupno obračunanih stroškov.

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 vloži 1.000 EUR na leto.

Stroški skozi čas	**Če izstopite po:** **enem letu**	**enajstih letih**	**enaindvajsetih letih**
Stroški skupaj	**125 EUR**	**1.666 EUR**	**4.772 EUR**
Letni učinek stroškov (*)	13,55 %	2,82 % vsako leto	2,12 % 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 2,12 % pred stroški in 0,00 % 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 ne obračunavajo.	0,00 %
Izstopni stroški	Izstopni stroški se obračunajo ob vsakem izrednem izplačilu sredstev upravičencu (odkup, predujem) ali ob prenosu sredstev iz enega v drug sklad. Izstopni stroški se obračunajo v višini največ do 2,0 % od višine izplačanih oziroma prenesenih sredstev, vendar ne manj kot 10 EUR. Izstopni stroški se ne obračunajo v primeru izplačila vrednosti premoženja ob doživetju ali smrti zavarovanca.	2,00 %, a najmanj 10 EUR
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Upravljavska provizija se obračunava mesečno v višini največ 1 %/12 od vrednosti premoženja na polici. To je ocena, ki temelji na dejanskih stroških v zadnjem letu.	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.	0,09 %
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): 21 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 ničen.
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 poračuna ob kasnejših izplačilih.
Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh od dneva sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. V tem primeru mora vsaka pogodbena 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, 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 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 **www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-varnost-senior/** 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
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