

PRVA

Prava naložba

Naložbeno varčevanje z življenjskim zavarovanjem:
zanesljivo do vaših finančnih ciljev



080 88 08
www.prva.si

 **PRVA**
Najbolj osebna zavarovalnica

Finančna varnost vas in vaše družine na prvem mestu

PRVA Prava naložba je varčevalni produkt z življenjskim zavarovanjem, prilagojen vašim ciljem in finančnim zmožnostim. Omogoča doseganje višjih donosov kot klasično bančno varčevanje, obenem pa z nizkimi stroški nagraduje dolgoročne varčevalce in jim zagotavlja finančno stabilnost. Hkrati omogoča brezskrben dostop do sredstev – že po šestih mesecih – tudi v primeru nenadnih izpadov prihodkov ali nepričakovanih stroškov.

■ Boljše od nizkih obrestnih mer pri banki

Obrestne mere varčevalnih računov in depozitov so nizke, zato je smiselno del sredstev naložiti tudi v drugačne oblike varčevanja. PRVA Prava naložba je zasnovana tako, da lahko varčujete učinkoviteje in dosežete višje donose privarčevanih sredstev.

■ Dostop do privarčevanih sredstev je pomemben

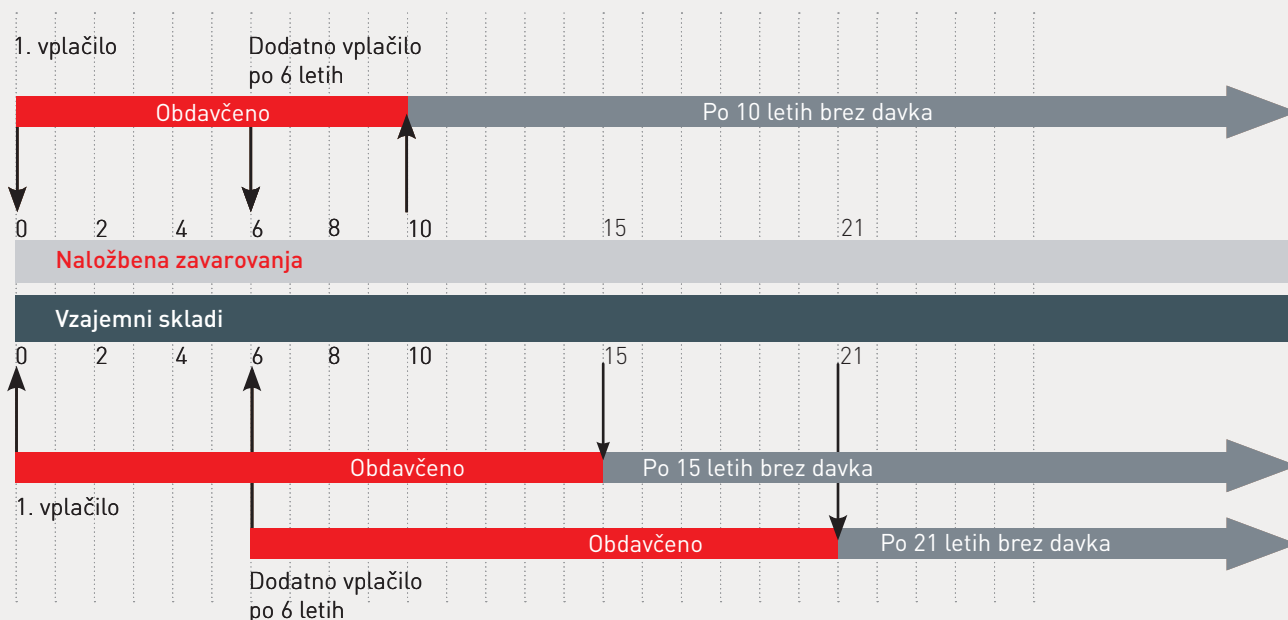
Prihranke je dobro imeti na razpolago, kadar koli jih potrebujete. PRVA Prava naložba omogoča, da do svojih sredstev dostopate že po šestih mesecih oziroma po šestih vplačanih mesečnih premijah. To je še posebej pomembno, kadar denar zaradi nenadnega izpada prihodkov ali nepričakovanih stroškov potrebujete takoj. Finančnih sredstev, vloženi v PRVO Pravo naložbo, torej ne vežete.

■ Varčevanje z manj obdavčitve

Vsa privarčevana sredstva zavarovalec črpa brez davka in dodatnih stroškov že po desetih letih od datuma sklenitve zavarovalne pogodbe. Pomembno je torej, kdaj sklenete varčevanje (datum sklenitve zavarovalne pogodbe) in ne kdaj vplačate posamezni znesek na svoj naložbeni račun.

Svoja privarčevana sredstva v okviru vzajemnih skladov lahko brez davka črpate šele po petnajstih letih od trenutka, ko ste vplačali sredstva v vzajemni sklad. Če se torej odločite za poznejša vplačila v vzajemne sklade, se za začetek varčevanja šteje datum dodatnega vplačila. Vsako vplačilo v vzajemne sklade je torej obdavčeno 15 let.

Primerjava prednosti obdavčitve privarčevanih sredstev med zavarovalniško panogo in vzajemnimi skladi





Varčevanje, s katerim je zavarovano tudi vaše življenje

Varčevanju smo dodali zavarovanje za primer smrti z zajamčeno zavarovalno vsoto. Zavarovalna vsota znaša 110 % teoretično vplačane letne premije, v primeru enkratnega vplačila pa je enaka 110 % enkratnega vplačila. Če vrednost premoženja na naložbenem računu presega zavarovalno vsoto, se v primeru smrti izplača vrednost premoženja. Za sprejem v življenjsko zavarovanje praviloma ni treba izpolniti zdravstvenega vprašalnika.

Prilagojeno vaši življenjski situaciji

PRVA Prava naložba je varčevalni produkt z življenjskim zavarovanjem, prilagojen vašim ciljem in finančnim zmožnostim. Varčujete lahko postopoma z mesečnimi vplačili ali z enkratnim zneskom, kadar koli pa dodate tudi zneske nad 100 EUR.

Privarčevana sredstva so vam na voljo že po šestih mesecih oziroma po šestih mesečnih vplačilih. Priporočamo najmanj desetletno varčevanje – takrat je izplačilo neobdavčeno. Če pogodbo prekinete prej, se lahko obračunata davek na zavarovalne posle in dohodnina po zakonu.

Izplačilo je možno v enkratnem znesku ali v obliki rente iz ponudbe zavarovalnice. Kadarkoli pa lahko uveljavljate tudi predujem. Znesek predujma mora biti najmanj 250 EUR. Po izplačilu predujma mora na naložbene računu ostati 250 EUR oziroma 10 % skupne vrednosti premoženja (lupoštevajoč tudi vrednost predujma), če je ta vrednost višja od 250 EUR.

Prilagodljiva naložbena strategija

Svoja sredstva lahko nalagate v tri sklade: **PRVA Delniški**, **PRVA Obvezniški**, **PRVA Varni**. Ob sklenitvi varčevanja lahko izberete naložbeno strategijo, pri kateri sami določite, kolikšen delež sredstev se bo nalagal v posamezni sklad.

Na ta način boste sami razporejali sredstva v svojem portfelju in določali, koliko tveganja želite prevzemati v posameznem obdobju. Če v času varčevanja presodite, da vam trenutna razporeditev sredstev ali razdelitev premije ne ustreza, lahko to brezplačno storite dvakrat letno.

Nizki stroški, dobro varčevanje

VSTOPNI STROŠKI

Redna obročna vplačila	2,2 % od vplačane premije.
Dodatna vplačila	2 % od vplačila.
Enkratno vplačilo	3 % od vplačanega enkratnega vplačila.

SKLEPALNI STROŠKI

Redna obročna vplačila	Do največ 4 % od vsote teoretično zbrane premije za 25 let, vendar ne več kot do 65. leta starosti (odvisno od višine premije)
Enkratno in dodatna vplačila	Ni sklepalnih stroškov.

STROŠKI VODENJA RAČUNA

1,5 EUR mesečno/račun.

STROŠKI UPRAVLJANJA

0,0167 % od vrednosti premoženja na polici mesečno.

IZSTOPNI STROŠKI*

Redna obročna vplačila	1., 2. in 3. leto: 10 %, po tretjem letu ni izstopnih stroškov.
Enkratna in dodatna vplačila	Ni izstopnih stroškov.

* Izstopni stroški se obračunajo izključno pri rednih obročnih premijah bodisi v primeru odkupa bodisi v primeru predujma.

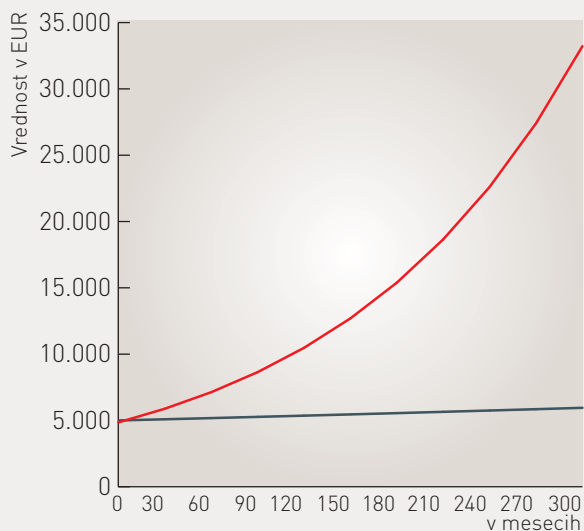
Za varčevalce z velikimi pričakovanji

Drznejšim varčevalcem z velikimi pričakovanji, ki so pripravljeni prevzeti tudi več naložbenega tveganja z višjimi kratkoročnimi nihajnostmi sredstev, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Delniški**. Cilj tega sklada je namreč kapitalska rast, dosežena s prejemi od naložb in z dobički iz kapitalske rasti naložb. Portfelj sklada sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Gre za kombinacijo, ki ob dolgoročnem varčevanju omogoča tudi višje donose.

Informativna primerjava gibanja premoženja

Razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Delniški ali pri banki.

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 25 let



Sklad PRVA Delniški



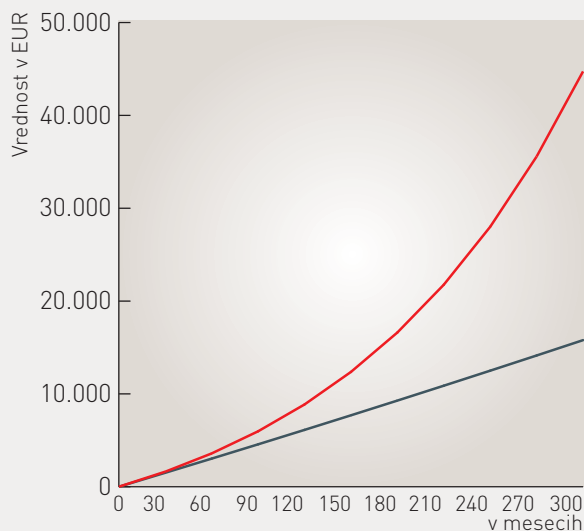
Donos
8,00 % *

Bančni depozit s petletno vezavo



Donos
0,70 % **

Mesečno varčevanje v višini 50 EUR za dobo 25 let



Sklad PRVA Delniški



Donos
8,00 % *

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos
0,4072 % ***

Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Delniški



- Ameriške delnice
- Evropske delnice
- Japonska & Pacifik
- Razvijajoči se trgi
- Depoziti in denar

- * Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Varni, in sicer za preteklih 5 let. Donosi v prihodnje niso zagamčeni.
- ** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,70 %.
- *** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po 7. dneh po pologu, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,4072 %.

Ali ste vedeli?

Portfelj sklada PRVA Delniški sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Z razpršenimi naložbami zagotavljamo varnost.

ETF skladi (angl. Exchange Traded Funds) so odprti investicijski skladi, ki kot delnice kotirajo na borzah. V zadnjih petindvajsetih letih so postali eden izmed najbolj priljubljenih finančnih instrumentov tako med malimi kot med institucionalnimi vlagatelji. Sredstva v upravljanju ETF-skladov so se v obdobju od leta 2014 do 2024 povečala za več kot petkrat ter so ob koncu leta 2024 dosegla približno 14.700 milijard ameriških dolarjev. Razlog za vsesplošno priljubljenost teh skladov med vlagatelji je poleg stroškovne učinkovitosti, transparentnosti in dobre razpršenosti tudi, da gre za naložbo na t. i. temeljni ravni. Ta je za večino vlagateljev optimalna izhodiščno naložbena usmeritev: konservativno, vendar dobro razpršeno.

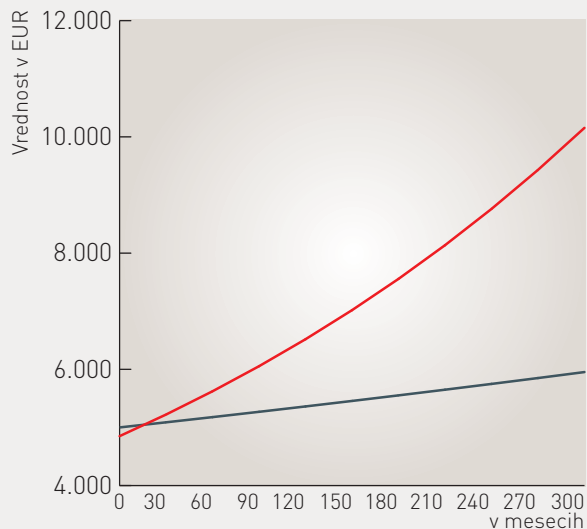
Za varčevalce z zmernimi pričakovanji

Varčevalcem, ki so pripravljeni tvegati manj in so zadovoljni z zmernimi donosi, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Obvezniški**. Naložbeni cilj tega sklada je zmerna rast privarčevanih sredstev, dosežena s prejemi od naložb in z dobički iz obresti. Ciljne naložbe so pretežno vezane na naložbe v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga.

Informativna primerjava gibanja premoženja

Razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Obvezniški ali pri banki.

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 25 let



Sklad PRVA Obvezniški



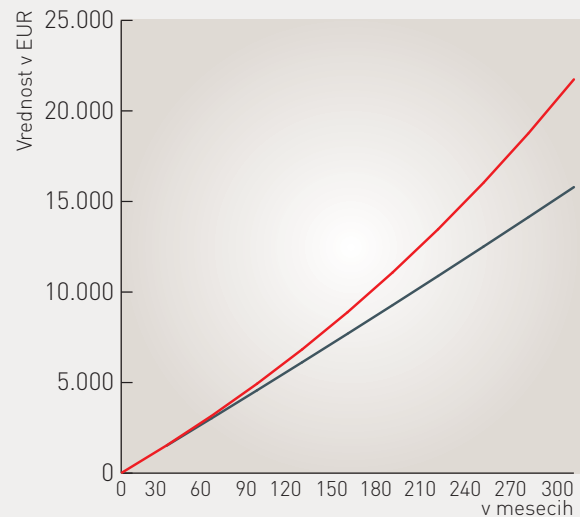
Donos
3,00 % *

Bančni varčevalni s petletno vezavo



Donos
0,70 % **

Mesečno varčevanje v višini 50 EUR za dobo 25 let



Sklad PRVA Obvezniški



Donos
3,00 % *

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos
0,4072 % ***

Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Obvezniški

44 %

34 %

20 %

2 %

- Državne obveznice EU & OECD
- Korporativne obveznice z investicijsko bonitetno oceno
- Državne obveznice razvijajočih se držav in obveznice visokih donosnosti
- Depoziti in denar

* Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Varni, in sicer za preteklih 5 let. Donosi v prihodnje niso zagamčeni.

** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,70 %.

*** Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po 7. dneh po pologu, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,4072 %.

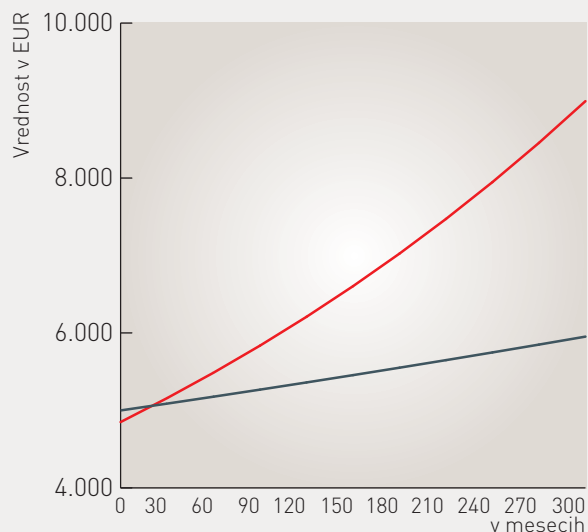
Za varčevalce, ki niso pripravljeni veliko tvegati

Varčevalcem, ki niso pripravljeni veliko tvegati in so zadovoljni s konservativnimi donosi, svetujemo varčevanje v notranjem skladu **PRVA Varni**. Naložbeni cilj tega sklada je zagotavljanje dolgoročne rasti privarčevanih sredstev za ohranjanje njegove realne vrednosti, ki bo izvirala iz obresti in deloma iz kapitalskih dobičkov in dividend. Ciljne naložbe so pretežno vezane na naložbe v likvidne državne obveznice držav članic OECD in EU, instrumente denarnega trga in lokalne depozite.

Informativna primerjava gibanja premoženja

Razlika v višini privarčevanih sredstev, če varčujete s PRVO Pravo naložbo v okviru sklada PRVA Varni ali pri banki.

Enkratno vplačilo v višini 5.000 EUR in dobo 25 let



Sklad PRVA Varni



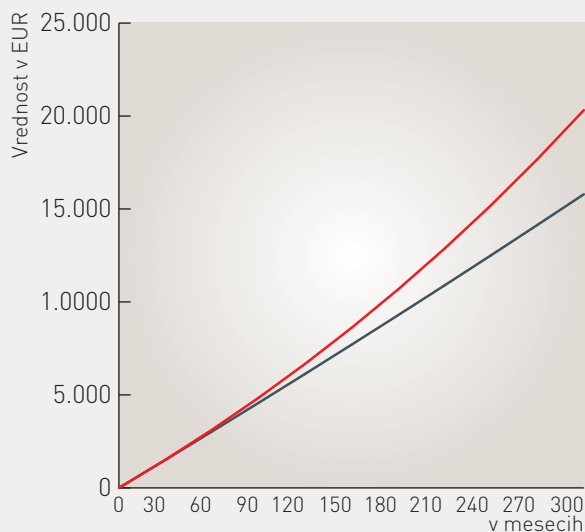
Donos
2,50 % *

Bančni varčevalni s petletno vezavo



Donos
0,70 % **

Mesečno varčevanje v višini 50 EUR za dobo 25 let



Sklad PRVA Varni



Donos
2,50 % *

Bančni varčevalni račun z vezavo



Donos
0,4072 % ***

Ciljna naložbena struktura sklada PRVA Varni

54 %

41 %

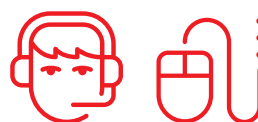
5 %

	Državne obveznice EU & OECD	*	Pri izračunu so upoštevani pretekli donosi sklada PRVA Varni, in sicer za pretek lih 5 let. Donosi v prihodnje niso zajamčeni.
	Korporativne obveznice z investicijsko bonitetno oceno	**	Pri izračunu je upoštevana obrestna mera po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,70 %.
	Depoziti in denar	***	Pri izračunu je upoštevana obrestna mera za varčevalni račun z dostopom po 7. dneh po pologu, po ceniku ene izmed večjih slovenskih bank, in sicer v višini 0,4072 %.



Že 25 let zagotavljamo varnejšo prihodnost

Skupina PRVA je mednarodni finančni holding, ki posameznikom že več kot četrto stoletje nudi zanesljivo zaščito in varnost v vseh življenjskih obdobjih. Naša temeljna dejavnost je kolektivno prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje, ki nas uvršča med največje zasebne upravljavce pokojninskih skladov v Sloveniji, ponujamo pa tudi različne oblike kakovostnih osebnih zavarovanj.



Lahko nam zaupate

Skupina PRVA v družbah v Sloveniji, Severni Makedoniji, Srbiji in na Kosovu združuje znanje 150 zaposlenih, več kot pol milijona uporabnikov storitev in več kot 2 milijardi evrov v upravljanju.

Stalen vpogled v stanje privarčevanih sredstev

Uporabniški portal moja PRVA vam omogoča 24/7 pregled osebnih zavarovanj in privarčevanih sredstev na vašem osebnem varčevalnem računu. Omogoča tudi elektronsko izmenjavo dokumentov in hitro komunikacijo z nami.

Sami izbirate način postopka sklenitve zavarovanja

Naj bo to obisk svetovalca na vašem domu, srečanje na vam ustrezni lokaciji ali sklenitev na daljavo, iz udobja domačega naslonjača – naši svetovalci vam bodo vedno prijazno svetovali in vas vodili skozi celoten postopek. Kontaktirajte nas prek naše brezplačne telefonske številke **080 88 08** ali preko **info@prva.si**.

Živite zdravo, ravnajte odgovorno! Za ostalo poskrbimo mi.

☎ 080 88 08

✉ info@prva.si

🌐 www.prva.si

Postanimo povezani:

Prva pri življenjskih odločitvah vedno_prva Prva pri življenjskih odločitvah @vednoprva

Izdala: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, Fotografije: Shutterstock, november 2025. Tiskovina je tržno sporočilo. Pridružujemo si pravico do sprememb. Za natančno razumevanje predstavljenega zavarovanja si pozorno preberite zavarovalne pogoje, ki vsebujejo popolno informacijo o zavarovalnem produktu in zavarovalno ponudbo, ki jo prejmete ob sklenitvi zavarovanja.

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