

Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM_PPPravaN_EP_del_8_2018

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o izbrani osnovni naložbeni možnosti. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški naložbene možnosti produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter naložbeno možnost in produkt lažje primerjate z drugimi naložbenimi možnostmi oz. produkti.

Produkt

PRVA Prava Naložba (z enkratno premijo) **Sklad PRVA Delniški**

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor

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

Produkt, ki ga sklepete, 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?

Cilji

Temeljni cilj naložbene politike sklada PRVA Delniški je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki temelji na prejetih dividendah in na dobičkih iz naslova kapitalne rasti naložb. Premoženje sklada se upravlja nizko aktivno z namenom doseganja čim boljšega rezultata na kapitalnih trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, stroškovne učinkovitosti in značilnosti kapitalnih trgov. Sklad PRVA Delniški vlagateljem omogoča, da z eno potezo razpršijo premoženje med vse najpomembnejše delniške trge sveta. Visoko stopnjo razpršitve tveganj zagotavlja predvsem regijska in sektorska razpršenost sklada, ki nalaga tako na razvite trge kot trge v razvoju in pokriva najpomembnejše panoge. Portfelj sklada sestavljajo globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev). Z daljšanjem ročnosti varčevanja se možnost izgube pri naložbi v sklad PRVA Delniški zmanjša. Posledično se verjetnost, da bo dejanska donosnost v priporočenem obdobju razpolaganja enaka pričakovani, močno poveča.

Ciljni mali vlagatelj

Sklad PRVA Delniški je namenjen drznejšim vlagateljem, ki imajo visoka naložbena pričakovanja, a so pripravljeni prevzeti tudi več naložbenega tveganja in sprejemajo višje kratkoročne nihajnosti sredstev. Sklad PRVA Delniški je primeren za vlagatelje z daljšim naložbenim horizontom ter z osnovnim znanjem s področja finančnih trgov, ki za doseganje naložbenega cilja lahko prenesejo kratkoročne izgube. 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.

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 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 pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmožnost, da izplačamo vlagatelja. Ta produkt ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgotrajnega 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 | | 1 leto | 10 let | 20 let |
|---------------------------------------|---|----------|---------|---------|
| Zavarovalna premija 11,05 EUR | | | | |
| Scenariji (Preživetja) | | | | |
| Stresni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 8.785 | 8.701 | 7.277 |
| | Povprečni letni donos | -13,20 % | -1,39 % | -1,58 % |
| Neugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 7.786 | 9.210 | 12.710 |
| | Povprečni letni donos | -23,93 % | -0,83 % | 1,21 % |
| Zmeren scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 9.373 | 16.827 | 29.386 |
| | Povprečni letni donos | -6,83 % | 5,39 % | 5,56 % |
| Ugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 11.265 | 30.197 | 67.288 |
| | Povprečni letni donos | 13,90 % | 11,78 % | 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 | 16.827 | 29.386 |
| Kumulativna zavarovalna premija (EUR) | | 7,16 | 11,17 | 11,18 |

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. Ker se vrednost premoženja veže na notranji sklad zavarovalnice, prikazani donosi upoštevajo vse stroške, tako stroške sklada, kot tudi stroške zavarovalnega produkta.

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. 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 notranjega sklada 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.

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 leto upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša 64% skupno obračunanih stroškov.

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 | 1 letu | 10 letih | 20 letih |
|---|---------|----------|----------|
| Izplačilo po | | | |
| Skupni stroški (EUR) | 544 | 2.779 | 6.944 |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | 15,26 % | 2,36 % | 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 | 0,17 % | Učinek stroškov, ki jih plačate ob vstopu v naložbo. To vključuje stroške distribucije vašega proizvoda. |
| | Izstopni stroški | 0,00 % | Učinek stroškov izstopa iz naložbe ob zapadlosti. |
| Tekoči stroški | Stroški premoženjskih transakcij | 0,17 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | 1,8 % | 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. |

Druge pomembne informacije

Notranji sklad PRVA Delniški je podrobneje opisan v Prospektu notranjega sklada PRVA Delniški, ki je dostopen na www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-prava-nalozba/ in v fizični obliki tudi na sedežu zavarovalnice, prav tako pretekle verzije Dokumentov s ključnimi informacijami in Specifičnih informacij o osnovnih naložbenih možnostih.

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.