

Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM_PPPravaN_RP_obv_01_2023

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

Ime produkta: PRVA Prava Naložba (z obročno premijo) **Sklad PRVA Obvezniški**

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor

Datum izdaje/zadnje revizije dokumenta: 1. 1. 2023

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

Izdajatelj: PRVA Osebná zavarovalnica, d.d.

Informacije: 080 88 08 in info@prva.si

Spletna stran: www.prva.si

Kaj je ta produkt?

Cilji

Temeljni cilj naložbene politike sklada PRVA Obvezniški je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki temelji na prejetih obrestih in na dobičkih iz naslova kapitalne rasti naložb. Premoženje sklada se upravlja fleksibilno, z namenom doseganja čim boljšega rezultata na kapitalnih trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev in značilnosti kapitalnih trgov. Nihanje zaradi prilaganja sestave naložb razmeram na kapitalnih trgih bo praviloma nižje od nihanja tečajev vrednostnih papirjev na delniških trgih. Sklad bo sredstva nalagal tako v varne državne obveznice in podjetniške obveznice naložbenega razreda, kot tudi v obveznice izven naložbenega razreda ter v obveznice iz trgov v razvoju. Portfelj sklada poleg obveznic sestavljajo naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF-jev), katerih naložbena politika je usmerjena pretežno v dolžniške vrednostne papirje. Z daljšanjem ročnosti varčevanja se možnost izgube pri naložbi v sklad PRVA Obvezniški zmanjša. Posledično se verjetnost, da bo dejanska donosnost v priporočenem obdobju razpolaganja enaka pričakovani, močno poveča.

Ciljni mali vlagatelj

Naložbe v obveznice predstavljajo nižje tvegano alternativo delniškim naložbam. Sklad PRVA Obvezniški je namenjen previdnejšim vlagateljem, ki imajo nižja naložbena pričakovanja in niso pripravljeni prevzeti višjega naložbenega tveganja niti višje kratkoročne nihajnosti sredstev. Sklad PRVA Obvezniški je primeren za vlagatelje s srednjim naložbenim horizontom ter z osnovnim znanjem s področja finančnih trgov, ki za doseganje naložbenega cilja ne morejo prenesti večjih kratkoročnih izgub. 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 25 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primer 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 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. 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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 25		Če izstopite po:		
Naložba: 1.000 EUR letno		enem letu	trinajstih letih	petindvajsetih letih
Zavarovalna premija: 0,09 EUR letno				
Scenariji [doživetja]				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	203 EUR	7.494 EUR	14.539 EUR
	Povprečni letni donos	-82,40 %	-5,41 %	-3,18 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	311 EUR	7.903 EUR	15.444 EUR
	Povprečni letni donos	-72,05 %	-4,40 %	-2,56 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	327 EUR	8.439 EUR	16.916 EUR
	Povprečni letni donos	-70,50 %	-3,16 %	-1,64 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	342 EUR	9.010 EUR	18.551 EUR
	Povprečni letni donos	-69,00 %	-1,94 %	-0,73 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
Scenarij (smrti)				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	1.100 EUR	8.439 EUR	16.916 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		2,32 EUR	2,32 EUR	2,32 EUR

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. 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 Obvezniški neugoden scenarij pojavil leta 2018 in 2022 ter ugoden scenarij v letu 2019 in 2020.

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 letu upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša 4,48 % skupno obračunanih stroškov.

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo. V preglednicah o stroških, ki so prikazane v nadaljevanju, izraz izstop označuje konec naložbenega obdobja.

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 ob izstopu 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 vložiti 1.000 EUR na leto.

Stroški skozi čas	Če izstopite po:		
	enem letu	trinajstih letih	petindvajsetih letih
Stroški skupaj	678 EUR	1.922 EUR	4.521 EUR
Letni učinek stroškov (*)	71,94 %	4,00 % vsako leto	2,46 % 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 od -0,72 % do 1,73 % pred stroški in od -3,18 % do -0,73 % po stroških.

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.

Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja.		
Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		
Vstopni stroški	Vstopni stroški se obračunajo od vsakokratne vplačane premije. Vstopni stroški pri plačilu redne obročne premije in dodatne premije znašajo do največ 2,2 % vplačane premije. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačate.	0,48 %
Izstopni stroški	Izstopni stroški v višini največ 10 % se obračunajo ob izplačilu sredstev iz naslova redne premije upravičencu v prvih treh letih od začetka zavarovanja oziroma dokler niso plačane vsaj tri letne premije. Izstopni stroški se ne obračunajo v primeru izplačila zaradi smrti zavarovanca. Izstopni stroški se ne obračunajo niti po preteku treh let in po plačilu vsaj treh letnih premij.	0,00 %
Tekoči stroški [zaračunani vsaki leto]		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Stroški vodenja naložbenega računa se obračunavajo v višini največ 1,50 EUR mesečno iz vrednosti premoženja na naložbenem računu. Ta znesek se razdeli med skladi glede na višino sredstev v skladu. Upravljavska provizija se obračunava mesečno v višini največ 0,2 %/12 od vrednosti premoženja na polici.	1,82 %
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.	0,17 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost [in spodbujevalne provizije]	Za ta produkt se provizija za uspešnost ne zaračuna.	0,00 %

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. Notranji sklad PRVA Obvezniški je podrobneje opisan v Prospektu notranjega sklada PRVA Obvezniški, ki je dostopen na spletni strani www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-prava-nalozba/ in v fizični obliki tudi na sedežu zavarovalnice. Vsebinska produkta ter pogoji sklenjenega zavarovanja izhajajo iz Splošnih pogojev za naložbeno življenjsko zavarovanje in Osnovnega dokumenta s ključnimi informacijami. Vsi navedeni dokumenti, vključno s predmetnimi Specifičnimi informacijami o osnovni naložbeni možnosti, in njihove morebitne pretekle in revidirane verzije, so dostopne na spletni strani ter sedežu zavarovalnice. 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 1. 11. 2019, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 1. 1. 2023 dalje. Predhodni verziji, ki ju ta dokument revidira sta SINM_PPPravaN_RP_obv_11_2019 in SINM_PPPravaN_RP_obv_12_2019, Izdaja 2.

Dokument je veljaven do izdaje in objave nove revidirane verzije.



PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

Fajfarjeva ulica 33

1000 Ljubljana

080 88 08

info@prva.si

www.prva.si