

Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM_PPPravaN_RP_obv_12_2019

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: 19. 12. 2019

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

Izdajatelj: Prva osebna 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

Obvezniške naložbe 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

| Naložba: 1.000 EUR letno | | 1 letu | 13 letih | 25 letih |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Zavarovalna premija: 0,07 EUR letno | | | | |
| Scenariji (Preživetja) | | | | |
| Stresni scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 166 | 8.209 | 16.560 |
| | Povprečni letni donos | -85,88 % | -3,68 % | -1,85 % |
| Neugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 322 | 9.060 | 20.156 |
| | Povprečni letni donos | -71,00 % | -1,83 % | 0,07 % |
| Zmeren scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 336 | 9.671 | 22.168 |
| | Povprečni letni donos | -69,62 % | -0,62 % | 0,98 % |
| Ugoden scenarij | Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR) | 350 | 10.338 | 24.449 |
| | Povprečni letni donos | -68,15 % | 0,61 % | 1,89 % |
| Kumulativni znesek naložbe | | 1.000 | 13.000 | 25.000 |
| Scenarij (Smrti) | | | | |
| Smrt | Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov (EUR) | 1.100 | 9.671 | 22.168 |
| Kumulativna zavarovalna premija (EUR) | | 1,83 | 1,83 | 1,83 |

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 25 letih na podlagi različnih scenarijev, ob predpostavki, da vložite 1.000 EUR na leto. 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 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 5 % 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: 1.000 EUR letno | | 1 letu | 13 letih | 25 letih |
|-------------------------------------------|--|---------------|-----------------|-----------------|
| Izplačilo po | | | | |
| Skupni stroški (EUR) | | 677 | 1.740 | 4.002 |
| Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa) | | 72,85 % | 3,64 % | 2,02 % |

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 | 0,54 % | 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 | 0,02 % | Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt. |
| | Drugi tekoči stroški | 1,46 % | 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

Ta dokument je pripravljen v skladu s predpisanimi regulativnimi tehničnimi standardi, kot jih predpisuje Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/653 z dne 3. 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. 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. Vsebina 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.

Dokument je bil sprejet dne 1. 11. 2019, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 19. 12. 2019 dalje. Predhodna verzija, ki jo ta dokument revidira je SINM_PPPravaN_RP_obv_11_2019.



Prva osebna zavarovalnica, d.d.

Fajfarjeva ulica 33

1000 Ljubljana

080 88 08

info@prva.si

www.prva.si