

# Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM\_PPPravaN\_RP\_var\_07\_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 Varni**  
 Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor  
 Datum izdaje/zadnje revizije dokumenta: 31. 7. 2023  
 Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

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 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 vloženi sredstev, stroškovne učinkovitosti in značilnosti kapitalskih trgov. Sklad bo večino vseh svojih sredstev nalogal 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.

### Ciljni mali vlagatelj

Naložbe v obveznice predstavljajo nižje tvegano alternativo delniškimi naložbami, medtem ko naložbe v instrumente denarnega trga in depozite predstavljajo dodatno varnost za vlagatelja. Sklad PRVA Varni je namenjen konservativnim vlagateljem, ki imajo nizka naložbeno 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. 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 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 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

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 VEP 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.

| <b>Priporočeno obdobje razpolaganja: 25 let</b>    |   |                         |                         |                             |
|--|---|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Naložba: 1.000 EUR letno</b>                    |   | <b>Če izstopite po:</b> |                         |                             |
| <b>Zavarovalna premija: 0,13 EUR letno</b>         |   | <b>enem letu</b>        | <b>trinajstih letih</b> | <b>petindvajsetih letih</b> |
| <b>Scenariji doživetja</b>                         |   |                         |                         |                             |
| Minimalni  | Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. |                         |                         |                             |
| Stresni  | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov                              | 276 EUR                 | 7.480 EUR               | 14.329 EUR                  |
|  | Povprečni letni donos   | -75,45 %                | -5,44 %                 | -3,33 %                     |
| Neugoden   | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov                              | 375 EUR                 | 7.815 EUR               | 14.807 EUR                  |
|  | Povprečni letni donos   | -65,70 %                | -4,61 %                 | -2,99 %                     |
| Zmeren   | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov                              | 392 EUR                 | 8.297 EUR               | 16.072 EUR                  |
|  | Povprečni letni donos   | -64,01 %                | -3,48 %                 | -2,15 %                     |
| Ugoden   | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov                              | 409 EUR                 | 8.814 EUR               | 17.476 EUR                  |
|  | Povprečni letni donos   | -62,28 %                | -2,35 %                 | -1,31 %                     |
| Znesek, vložen v določenem obdobju                 |   | 1.000 EUR               | 13.000 EUR              | 25.000 EUR                  |
| <b>Scenarij smrti</b>                              |   |                         |                         |                             |
| Smrt   | Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov             | 1.100 EUR               | 8.297 EUR               | 16.072 EUR                  |
| Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju |   | 3,16 EUR                | 3,16 EUR                | 3,16 EUR                    |

## Kakšni so stroški?

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 5,96 % 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 vложи 1.000 EUR na leto.

| <b>Stroški skozi čas</b>  | <b>Če izstopite po:</b> |                         |                             |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|                           | <b>enem letu</b>        | <b>trinajstih letih</b> | <b>petindvajsetih letih</b> |
| <b>Stroški skupaj</b>     | <b>612 EUR</b>          | <b>1.940 EUR</b>        | <b>4.846 EUR</b>            |
| Letni učinek stroškov (*) | 65,47 %                 | 4,03 % vsako leto       | 2,69 % 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 od -0,64 % do 1,38 % pred stroški in od -3,33 % do -1,31 % po stroških.

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

## Sestava stroškov

| <b>Letni učinek stroškov, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja</b> |  |  |        |
|---|--|--|--------|
| <b>Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu</b>                                   |  |  |        |
| 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. |  | 0,41 % |
| Izstopni stroški  | Izstopni stroški so v naslednjem stolpcu označeni kot „n. r.“, saj ne nastanejo, če produkt obdržite do priporočenega obdobja razpolaganja.  |  | n.r.   |

**Tekoči stroški, zaračunani vsako leto**

|  |  |        |
|--|--|--------|
| Provizije za upravljanje 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. 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.  | 0,26 % |

**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 3. 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 Varni je podrobneje opisan v Prospektu notranjega sklada PRVA Varni, ki je dostopen na spletni strani [www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-prava-nalozba/](http://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. Grafični prikaz in podatki o pretekli uspešnosti so dostopni na [www.prva.si/donosi-notranjih-kritnih-skladov/](http://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 31. 7. 2023 dalje. 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](mailto:info@prva.si)  
[www.prva.si](http://www.prva.si)

PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, matična številka: 2295431, ID za DDV: S186404024; registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, dne 05. 07. 2007, št. vl. 1/46967/00, osnovni kapital 6.700.000,00 EUR