

Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM_PPPravaN_S_EP_deL_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 enkratno premijo) **Sklad PRVA Delniški**

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor

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

Produkt, ki ga sklepate, 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 Delniški je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki temelji na prejetih dividendah in na dobičkih iz naslova kapitalске rasti naložb. Premoženje sklada se upravlja nizko aktivno z namenom doseganja čim boljšega rezultata na kapitalskih trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, stroškovne učinkovitosti in značilnosti kapitalskih 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

Priporočeno obdobje razpolaganja: 20		Če izstopite po:		
Naložba: 10.000 EUR		enem letu	desetih letih	dvajsetih letih
Zavarovalna premija: 14,01 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	1.788 EUR	950 EUR	0 EUR
	Povprečni letni donos	-84,71 %	-21,13 %	-100,00 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	7.441 EUR	7.464 EUR	8.626 EUR
	Povprečni letni donos	-27,57 %	-2,91 %	-0,74 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.319 EUR	15.654 EUR	25.388 EUR
	Povprečni letni donos	-7,41 %	4,62 %	4,79 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	11.586 EUR	31.527 EUR	68.551 EUR
	Povprečni letni donos	17,42 %	12,28 %	10,15 %
Scenarij [smrti]				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	11.000 EUR	15.654 EUR	25.388 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		7,94 EUR	13,98 EUR	14,01 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 Delniški neugoden scenarij pojavil leta 2018 in 2022, zmeren scenarij v letu 2020 in ugoden scenarij v letu 2019 in 2021.

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 letu upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša 64,19 % 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 vložijo 10.000 EUR.

Stroški skozi čas	Če izstopite po:		
	enem letu	desetih letih	dvajsetih letih
Stroški skupaj	1.301 EUR	2.458 EUR	5.815 EUR
Letni učinek stroškov (*)	14,18 %	2,18 % vsako leto	1,97 % 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 -100,00 % do 12,12 % pred stroški in od -100,00 % do 10,15 % 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 enkratne premije znašajo do največ 3 % vplačane premije, vstopni stroški za dodatna plačila znašajo največ 2,2 % vplačane dodatne premije. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačate.	0,19 %
Izstopni stroški	Izstopni stroški se ne obračunavajo.	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.	1,70 %
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.	0,08 %
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 Delniški je podrobneje opisan v Prospektu notranjega sklada PRVA Delniški, 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. Grafični prikaz in podatki o pretekli uspešnosti so dostopni na www.prva.si/donosi-notranjih-kritnih-skladov/.

Dokument je bil sprejet dne 11. 12. 2017, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 1. 1. 2023 dalje. Predhodne verzije, ki jih ta dokument revidira, so SINM_PPPravaN_EP_del_12_2017, SINM_PPPravaN_EP_del_12_2018 in SINM_PPPravaN_S_EP_del_12_2019, Izdaja 3.

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