

Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM_PPraVaN_S_EP_obv_01_2023_2

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 Obvezniški**

Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor

Datum izdaje/zadnje revizije dokumenta: 10. 1. 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 Obvezniški je rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki temelji na prejetih obrestih in na dobičkih iz naslova kapitalске rasti naložb. Premoženje sklada se upravlja fleksibilno, z namenom doseganja čim boljšega rezultata na kapitalških trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženi sredstev in značilnosti kapitalških trgov. Nihanje zaradi prilaganja sestave naložb razmeram na kapitalških 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 pripravljene 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 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 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 dolgovanega 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

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.

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.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 20 let				
Naložba: 10.000 EUR		Če izstopite po:		
Zavarovalna premija: 1.061,44 EUR		enem letu	desetih letih	dvajsetih letih
Scenariji doživetja				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	5.543 EUR	6.279 EUR	3.873 EUR
	Povprečni letni donos	-47,47 %	-4,59 %	-4,65 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.369 EUR	7.246 EUR	4.981 EUR
	Povprečni letni donos	-17,65 %	-3,20 %	-3,44 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	8.784 EUR	8.530 EUR	6.823 EUR
	Povprečni letni donos	-13,19 %	-1,59 %	-1,90 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	9.183 EUR	9.985 EUR	9.087 EUR
	Povprečni letni donos	-8,88 %	-0,02 %	-0,48 %
Scenarij smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	11.000 EUR	11.000 EUR	11.000 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		9,89 EUR	208,55 EUR	1.061,44 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 62,49 % 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 vložiti 10.000 EUR.

Stroški skozi čas	Če izstopite po:		
	enem letu	desetih letih	dvajsetih letih
Stroški skupaj	1.311 EUR	2.220 EUR	4.554 EUR
Letni učinek stroškov (*)	14,29 %	2,42 % vsako leto	2,72 % 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 -1,93 % do 2,24 % pred stroški in od -4,65 % do -0,48 % po stroških.

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

Sestava 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. 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.	2,37 %
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.	0,16 %
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

TTa 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 11. 12. 2017, predmetna revidirana verzija pa je bila izdana in velja od dne 10. 1. 2023 dalje. Predhodne verzije, ki jih ta dokument revidira, so SINM_PPPravaN_EP_obv_12_2017, SINM_PPPravaN_EP_obv_12_2018, SINM_PPPravaN_S_EP_obv_12_2019, Izdaja 3 in SINM_PPPravaN_S_EP_obv_01_2023, Izdaja 4.

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