

# Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti

SINM\_PPPravaN\_RP\_obv\_12\_2017

## 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

PRVA Prava Naložba (z obročno premijo) **Sklad PRVA Obvezniški**  
www.prva.si  
Pristojni organ:  
Datum izdaje dokumenta/datum zadnje revizije dokumenta:  
Produkt, ki ga kupujete, ni enostaven in je morda težko razumljiv.

Prva osebna zavarovalnica, d.d.  
Pokličite 080 88 08 za več informacij.  
Agencija za zavarovalni nadzor  
11. 12. 2017

## 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

← Manjše tveganje → Večje tveganje



**Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da produkt posedujete 20 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 zneske, lahko izgubite celotno naložbo.

## Scenariji uspešnosti

Naložba 1000 EUR letno		1 leto	10 let	20 let
Zavarovalna premija 0,14 EUR letno				
Scenariji (Preživetja)				
Stresni scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	451	8.985	18.374
	Povprečni letni donos	-58,06 %	-1,99 %	-0,82 %
Neugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	450	9.717	21.953
	Povprečni letni donos	-58,14 %	-0,53 %	0,89 %
Zmeren scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	461	10.125	23.273
	Povprečni letni donos	-57,00 %	0,23 %	1,43 %
Ugoden scenarij	Morebiten donos po odbitju stroškov (EUR)	473	10.554	24.691
	Povprečni letni donos	-55,83 %	0,99 %	1,98 %
Kumulativni znesek naložbe		1.000	10.000	20.000
Scenarij (Smrti)				
Smrt	Kaj lahko vaši upravičenci dobijo nazaj po odbitju stroškov (EUR)	1.100	10.125	23.273
Kumulativna zavarovalna premija (EUR)		2,79	2,79	2,79

Ta preglednica kaže znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 20 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 leto upoštevan davek od prometa zavarovalnih poslov, ki se obračuna od izplačila v primeru prekinitve zavarovanja pred 10 leti in znaša 8 % 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	10 letih	20 letih
Izplačilo po			
Skupni stroški (EUR)	559	1.710	4.663
Letni učinek na donos (zmanjšanje donosa)	61,01 %	3,49 %	2,26 %

## 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	0,37 %	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	0,27 %	Učinek stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt.
	Drugi tekoči stroški	1,62 %	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

Notranji sklad PRVA Obvezniški je podrobneje opisan v Prospektu notranjega sklada PRVA Obvezniški, ki je dostopen na [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, prav tako pretekle verzije Dokumentov s ključnimi informacijami in Specifičnih informacij o osnovnih naložbenih možnostih.

Dokument sta dne 11. 12. 2017 potrdila izvršna direktorja družbe Prva osebna zavarovalnica, d.d., in velja od 1. 1. 2018 dalje do izdaje in objave revidirane verzije.