

Prospekt notranjega sklada PRVA DELNIŠKI



Prospekt notranjega sklada Delniški sta sprejela izvršna direktorja PRVE Osebne zavarovalnice, d.d., dne: 21. 3. 2016
Zadnja sprememba prospekta začne veljati 1. 5. 2023.

080 88 08
www.prva.si

 **PRVA**
PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

DOSTOPNOST PROSPEKTA

Prospekt notranjega sklada PRVA Delniški je zavarovalcem brezplačno na voljo na sedežu zavarovalnice in na spletni strani www.prva.si.

SPLOŠNI DEL

UVODNA POJASNILA

Notranji sklad PRVA Delniški je notranji sklad, oblikovan na podlagi Zakona o zavarovalništvu (v nadaljevanju ZZavar-1) za zavarovanja iz zavarovalne vrste življenjskega zavarovanja, pri katerih zavarovalec prevzema naložbeno tveganje in za katero veljajo omejitve naložb, opredeljene v 239. členu ZZavar-1.

Firma in sedež zavarovalnice, ki oblikuje notranji sklad:
PRVA Osebnna zavarovalnica, d.d.,
Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, Republika Slovenija

Firma in sedež pooblaščenega revizorja zavarovalnice:
Grant Thornton Audit revizijska družba, d.o.o.,
Linhartova cesta 11a, Ljubljana, Republika Slovenija

Nadzor nad poslovanjem zavarovalnice opravlja Agencija za zavarovalni nadzor, Trg republike 3, Ljubljana, Republika Slovenija (www.a-zn.si).

POMEN OSNOVNIH IZRAZOV IN KRATIC

V nadaljevanju so pojasnjeni osnovni izrazi in kratice, ki so navedeni v besedilu prospekta notranjega sklada PRVA Delniški:

- **Agencija za trg vrednostnih papirjev (Agencija)** – neodvisna in samostojna pravna oseba javnega prava, katere temeljno poslanstvo je zagotavljanje varnega, preglednega in učinkovitega trga finančnih instrumentov. Z izvajanjem nadzora nad borznoposredniškimi družbami, bankami, ki opravljajo investicijske posle in storitve, družbami za upravljanje, upravljavci alternativnih investicijskih skladov, investicijskimi skladi, vzajemnimi pokojninskimi skladi, javnimi družbami, delniškimi družbami, za katere se uporablja Zakon o prevzemih, ter z upravljanjem drugih regulatornih nalog ustvarja pogoje za učinkovito delovanje trga finančnih instrumentov.
- **Čista vrednost sredstev notranjega sklada (ČVS)** – vrednost premoženja notranjega sklada zavarovalnice, zmanjšana za finančne in poslovne obveznosti notranjega sklada zavarovalnice.
- **Donosnost notranjega sklada** – merilo uspešnosti poslovanja notranjega sklada, izraženo v spremembi vrednosti enote premoženja sklada v času; na donosnost notranjega sklada vplivajo sprememba vrednosti naložb (portfelja) notranjega sklada in stroški notranjega sklada.
- **Enota premoženja notranjega sklada** – premoženje notranjega sklada je razdeljeno na enake enote. Število vseh enot premoženja notranjega sklada, pomnoženo z vrednostjo enote premoženja, je čista vrednost sredstev notranjega sklada (ČVS). Vplačila v notranji sklad število enot premoženja notranjega sklada povečujejo, izplačila iz sklada pa jih zmanjšujejo.
- **ETF (Exchange Traded Fund)** – odprti investicijski sklad, ki kotira na trgih vrednostnih papirjev in navadno, podobno kot indeksi vzajemni sklad, sledi sestavi določenega indeksa oziroma vnaprej določenega portfelja, sestavljenega iz tržnih vrednostnih papirjev.
- **Investicijski sklad** – kolektivni naložbeni podjem, katerega edini namen je, da zbira premoženje vlagateljev in ga v skladu z vnaprej določeno naložbeno politiko nalaga v različne vrste naložb v izključno korist imetnikov enot tega investicijskega sklada. Investicijski sklad je kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje ali alternativni investicijski sklad.
- **Indekski investicijski sklad** – investicijski sklad, pri katerem je cilj naložbene politike natančno posnemanje sestave določenega indeksa.
- **Indeks** – meri donosnost določenega celotnega organiziranega kapitalskega trga. Njegov temeljni namen je zagotavljanje zbirne in jedrnatne informacije o gibanju cen največjih in najlikvidnejših delnic na borznem in prostem trgu.
- **Notranji sklad** – skladno z ZZavar-1 pomeni premoženje, namenjeno kritju obveznosti zavarovalnice iz tistih vrst zavarovanj, za katere je treba oblikovati matematične rezervacije. Notranji sklad je premoženje, ki je ločeno od premoženja zavarovalnice, ki oblikuje in upravlja notranji sklad.
- **Obračunski dan** – (vsak delovni) dan, na katerega se izračunavata čista vrednost sredstev (ČVS) in vrednost enote premoženja notranjega sklada (VEP).
- **Obračunsko leto** je enako koledarskemu letu.
- **Obračunsko obdobje** – obdobje, ki traja od prvega dne po obračunskem dnevu predhodnega obračunskega obdobja in se konča na obračunski dan. Obračunsko obdobje za izračun čiste vrednosti premoženja notranjega sklada (ČVS) in vrednosti enote premoženja notranjega sklada zavarovalnice (VEP) je obdobje med dvema zaporednima obračunskima dnevo.
- **Portfelj** – premoženje notranjega sklada v vrednostnih papirjih in drugih finančnih instrumentih. Svetovno združenje borz (WFE oziroma FIBV) – svetovna organizacija, v katero so združeni organizatorji trga (borze) in katere namen je oblikovanje notnih standardov poslovanja organiziranih trgov vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov (ang. World Federation of Exchanges oziroma do leta 2001 fr. Federation international des bourses de valeurs).
- **Vrednost enote premoženja (VEP)** – vrednost posamezne enote premoženja notranjega sklada, ta vrednost se redno objavlja na spletni strani zavarovalnice. Izračuna se kot količnik med čisto vrednostjo sredstev notranjega sklada (ČVS) in številom enot premoženja notranjega sklada v obdobju.
- **Vzajemni sklad** – premoženje, ki je ločeno od premoženja družbe za upravljanje, ki upravlja ta sklad in od drugega premoženja v upravljanju družbe za upravljanje. Vlagatelj postane z vplačilom v vzajemni sklad imetnik investicijskega kupona vzajemnega sklada.
- **Zakon o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (ZISDU-3)** – Zakon, ki določa pogoje za ustanovitev družb za upravljanje, pogoje in način upravljanja storitev upravljanja investicijskih skladov, prenos storitev upravljanja investicijskih skladov, pogoje trženja enot investicijskih skladov, vrste investicijskih skladov, pogoje za njihovo oblikovanje in način njihovega poslovanja, nadzor nad upravljanjem storitev upravljanja investicijskih skladov in sodelovanje med nadzornimi organi (Ur. l. RS, št. 31/15 s spremembami).

1. NALOŽBENA PRAVILA NOTRANJEGA SKLADA

Notranji sklad PRVA Delniški je nizko aktivno upravljan notranji sklad z namenom zmanjšanja stroškov trgovanja. Glavne značilnosti notranjega sklada bodo opredeljena kratkoročna taktika upravljanja naložb s prilagajanjem tržnim razmeram, globalna razpršitev naložb in nizki stroški.

1.1. NALOŽBENI CILJ

1.1.1. Opis naložbenih ciljev notranjega sklada

Temeljni cilj naložbene politike je kapitalska rast, dosežena s prejemki od naložb in dobički iz naslova kapitalske rasti naložb, oziroma doseganje naložbenih učinkov, kot jih odraža sprememba vrednosti enote premoženja notranjega sklada, ki ga spremlja in izračunava PRVA Osebnna zavarovalnica, d.d.

Naložbena politika notranjega sklada je opredeljena kot politika nizko aktivne strukture naložb, to je politika doseganja čim boljšega rezultata na kapitalskih trgih ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, stroškovne učinkovitosti in značilnosti kapitalskih trgov.

Naložbena politika notranjega sklada je opredeljena tudi kot politika doseganja donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti vloženih sredstev, ki jih zagotavlja razpršenost naložb.

1.1.2. Opis uporabljenih meril za ocenjevanje uresničitve naložbenih ciljev

Merilo za ocenjevanje uresničitve naložbenih ciljev je absolutna rast vrednosti enote premoženja notranjega sklada.

1.2. NALOŽBENA POLITIKA

1.2.1. Vrste naložb

Naložbe notranjega sklada PRVA Delniški bodo sestavljene le iz tržnih vrednostnih papirjev, enot in delnic investicijskih skladov, kot jih dovoljujejo trenutno veljavni predpisi kratkoročnih depozitov in denarnih sredstev, kot so:

- tržni instrumenti denarnega trga in kratkoročni bančni depoziti,
- tržni dolžniški vrednostni papirji,
- enote vzajemnih skladov in delnic investicijskih družb, kot jih dovoljujejo trenutno veljavni predpisi,
- drugi tržni vrednostni papirji,
- tržne naložbe z garancijo,
- druge zakonsko dovoljene naložbe.

Sredstva notranjega sklada PRVA Delniški bodo naložena le v vrednostne papirje in instrumente denarnega trga:

- ki so uvrščeni v trgovanje oziroma s katerimi se trguje na organiziranih trgih držav članic. Seznam organiziranih trgov držav članic (List of Regulated Markets) je objavljen na spletni strani organa ESMA, v razdelku Rules, Databases & Library, in sicer v podrazdelku Registers and Data;
- s katerimi se trguje na drugih priznanih, redno delujočih in za javnost odprtih organiziranih trgih v državah članicah. Seznam večstranskih sistemov trgovanja držav članic (List of multilateral trading facilities – MTFs) je objavljen na spletni strani organa ESMA, v razdelku Rules, Databases & Library, in sicer v podrazdelku Registers and Data;
- ki so uvrščeni v trgovanje oziroma s katerimi se trguje na naslednjih borzah vrednostnih papirjev evropskih držav, ki niso države članice:
 - Istanbul Stock Exchange, Turčija,
 - SIX Swiss Exchange, Švica;
- s katerimi se trguje na borzah vrednostnih papirjev neevropskih držav, ki so članice Svetovnega združenja borz - WFE oziroma FIBV (World Federation of Exchange). Seznam je dostopen na spletni strani <http://www.world-exchanges.org/>.

1.2.2. Naložbe v investicijske sklade in druge tržne vrednostne papirje

Naložbe notranjega sklada PRVA Delniški v enote oziroma delnice ciljnih investicijskih skladov, ETF-je in druge tržne lastniške vrednostne papirje, bodo zajemale vsaj 90 % vrednosti sredstev notranjega sklada. Pri tem bodo dopustne le naložbe v enote tistih vzajemnih skladov in investicijskih družb ter omejitve, kot jih določajo trenutno veljavni predpisi.

Naložbe v enote oziroma delnice ciljnih investicijskih skladov bodo sestavljale naložbe, ki bodo izpolnjevale naslednje pogoje:

- da ima družba za upravljanje ciljnega investicijskega sklada oziroma ciljni investicijski sklad v samostojnem upravljanju dovoljenje pristojnih organov oblasti za upravljanje tega sklada,
- je upravljanje in poslovanje ciljnega sklada predmet enakovrednega nadzora, kot ga določata ZISDU-3 in ZTFI-1, sodelovanje med Agencijo in organom, ki nadzirajo poslovanje ciljnega sklada, pa primerno urejeno,
- je raven zaščite interesov imetnikov enot ciljnega sklada enaka ravni zaščite imetnikov investicijskih kuponov vzajemnega sklada, zlasti glede ločevanja sredstev, zadolževanja vzajemnega sklada, posojanja in nekritih prodaj prenosljivih vrednostnih papirjev in instrumentov denarnega trga
- da je poslovanje ciljnega investicijskega sklada predmet obveščanja javnosti in poročanja v polletnih in letnih poročilih, iz katerih so razvidni sredstva, obveznosti in prihodki iz poslovanja investicijskega sklada v poročevalskem obdobju,
- je lahko v skladu s pravili upravljanja ciljnega sklada največ 10 odstotkov njegovih sredstev vloženih v enote drugih KNPVP in AIS,
- ciljni sklad in njegove enote izpolnjujejo druga merila, ki jih določi Agencija.

Najvišji odstotek provizije za upravljanje investicijskega sklada, v katerega bo notranji sklad še nalagal svoja sredstva, znaša 3%.

1.2.3. Naložbe v instrumente denarnega trga in depozite

Naložbe v instrumente denarnega trga, s katerimi se trguje na denarnem trgu, bodo sestavljale naložbe v instrumente naslednjih izdajateljev:

- Republike Slovenije ali lokalne, regionalne skupnosti v Republiki Sloveniji, države članice Evropske unije ali lokalne, regionalne skupnosti države članice Evropske unije in drugih izdajateljev, če za izpolnitev obveznosti jamčijo osebe, navedene v tej alineji,

- Banke Slovenije ali centralne banke države članice Evropske unije ali Evropske centralne banke, Evropske unije, Evropske investicijske banke oziroma v primeru zvezne države, države članice te zveze ali druge mednarodne finančne organizacije, ki jim pripada ena ali več držav članic, ali tuje države in drugih izdajateljev, če za izpolnitev obveznosti jamčijo osebe, navedene v tej alineji,
- pri bankah s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev,
- pri kreditnih ustanovah držav članic Evropske unije, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje bančnih storitev,
- pri prvovrstnih tujih bankah z zadnjo razpoložljivo oceno bonitete banke A3 bonitetne hiše Moody's oziroma A- bonitetne hiše Standard & Poor's ali Fitch.

Naložbe v denarne depozite bodo sestavljali depoziti na vpogled ali na odpoklic ali vezani depoziti, pri katerih iz pogodbe o deponiranju sredstev izhaja pravica do dviga pred zapadlostjo in zapadejo v največ 12 mesecih ter pri katerih iz pogodbe o vezavi sredstev izhaja, da niso opredeljeni nobeni dodatni pogoji in nameni vezave, pri naslednjih kreditnih ustanovah:

- pri bankah s sedežem v Republiki Sloveniji, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje bančnih storitev,
- pri kreditnih ustanovah držav članic Evropske unije, ki so pridobile dovoljenje za opravljanje bančnih storitev,
- pri prvovrstnih tujih bankah z zadnjo razpoložljivo oceno bonitete banke A3 bonitetne hiše Moody's oziroma A- bonitetne hiše Standard & Poor's ali Fitch.

1.2.4. Način in tehnike upravljanja naložb

Notranji sklad PRVA Delniški je nizko aktivno upravljan notranji sklad, z namenom zmanjšanja stroškov trgovanja. Glavne značilnosti notranjega sklada bodo opredeljena kratkoročna taktika upravljanja naložb s prilagajanjem tržnim razmeram, globalna razpršitev naložb in nizki stroški.

Alokacija sredstev med naložbe bo upoštevala:

- makroekonomske kazalnike,
- tečajna gibanja,
- gospodarske cikle,
- zgodovinsko in trenutno vrednotenje posameznih regij in sektorjev,
- gibanje cen surovin na svetovnih trgih,
- izsledke raziskovalnih dejavnosti in pomembnejših odkritij, ki lahko vplivajo na razvoj v okviru obstoječih panog in na nastanek novih,
- koncepte teorij upravljanja portfeljev.

Družba lahko za račun notranjega sklada za namene varovanja pred tveganji uporablja posebne tehnike in orodja, ki se nanašajo na tržne vrednostne papirje in instrumente denarnega trga, oziroma jih bo uporabljala izključno za namene zniževanja stroškov in/ali pridobivanja dodatnih prihodkov notranjega sklada. Tehnike upravljanja sredstev so: posojanje vrednostnih papirjev, posli začasne prodaje/začasnega nakupa, kritna posojila, uporaba izvedenih finančnih instrumentov, dogovori o finančnih zavarovanjih in drugo.

Družba lahko za račun notranjega sklada za namene varovanja pred tveganji uporablja izvedene finančne instrumente, vključno z enakovrednimi instrumenti, katerih poravnava se vrši v denarju, in s katerimi se trguje na organiziranih trgih iz 1. do 3. točke prvega odstavka 237. člena ZISDU-3, in izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu institucionalnih vlagateljev, če so izpolnjeni pogoji iz 7. točke prvega odstavka 237. člena ZISDU-3.

Uporaba teh tehnik in orodij ne bo povzročila odmika od naložbenih ciljev notranjega sklada, notranji sklad pa zaradi njihove uporabe ne bo izpostavljen večjim dodatnim tveganjem.

1.3. OMEJITVE NALOŽB

1.3.1. Omejitve naložb notranjega sklada glede na naložbeno politiko

Notranji sklad bo vlagal najmanj 90 % sredstev v delniške ETF-je, delniške vzajemne sklade in druge lastniške vrednostne papirje. Notranji sklad nima posebnih geografskih in sektorskih omejitev.

1.3.2. Največja dopustna izpostavljenost do posamezne osebe

Notranji sklad lahko naloži največ 20 % vrednosti vseh sredstev v enote oziroma delnice posameznega ciljnega investicijskega sklada in ETF-ja ter do največ 10 % vseh sredstev v posamezne tržne vrednostne papirje. Naložbe v druge zakonsko dovoljene naložbe lahko na posamezno osebo – izdajatelja znašajo največ 10 % vseh sredstev.

Opozorilo: Velikost notranjega sklada in razmerja med njimi lahko odstopajo od navedenih omejitev v prvih šestih mesecih od prvega nakazila čiste premije na transakcijski račun notranjega sklada ter v primeru ključnih sprememb na kapitalskih trgih, ki bi vplivale na varnost in donosnost naložbe.

2. TVEGANOST NALOŽBE V ENOTE NOTRANJEGA SKLADA ZA ZAVAROVALCA

V zvezi z naložbeno politiko notranjega sklada PRVA Delniški so možni predvsem dejavniki tržnega tveganja. Glede na tržne razmere lahko vrednost enote premoženja zaradi delniških naložb v kratkoročnem obdobju niha.

Zavarovalec je glede na naložbeno politiko notranjega sklada izpostavljen sistematičnemu tveganju, na katero zavarovalnica nima vpliva, ker se z razpršitvijo naložb temu tveganju ne more izogniti, in nesistematičnemu tveganju, ki ga zavarovalnica z razpršitvijo in izborom naložb lahko omeji.

Opozorilo: Vrednost naložb notranjega sklada v prihodnosti lahko niha. Možno je tudi, da zavarovalec ne bo dobil povrnjenega celotnega zneska, ki ga je vplačal v notranji sklad.

2.1. SPLOŠNI DEJAVNIKI TVEGANJA

Notranji sklad je izpostavljen tržnim in valutnim nihanjem in s tem tveganju, ki je značilno za vsako naložbo (tržnemu in valutnemu tveganju). Zato zavarovalnica pri upravljanju premoženja notranjega sklada ne more zagotoviti, da se bodo vlagatelju povrnila sredstva, naložena v enote notranjega sklada, oziroma da se bodo sredstva zaradi naložbe v notranji sklad povečala.

2.2. TVEGANJA, POVEZANA Z NALOŽBAMI V LASTNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE

Naložbe notranjega sklada v lastniške vrednostne papirje (delnice) so načeloma donosnejše kot naložbe v kratkoročne dolžniške instrumente (instrumente denarnega trga) ali naložbe v dolgoročne dolžniške instrumente (obveznice), vendar je višja pričakovana donosnost naložb v lastniške vrednostne papirje praviloma povezana tudi z večjim tveganjem.

Dejavniki tveganja vključujejo možnost nenadnega in dlje časa trajajočega splošnega padca tečajev na delniških trgih zaradi splošnih tržnih ali gospodarskih razmer (sistematično oziroma tržno tveganje) ter tveganja, povezana z izdajateljem vrednostnega papirja, njegovo dejavnostjo in njegovimi aktivnostmi (nesistematično tveganje oziroma tveganje izdajatelja).

2.3. TVEGANJA, POVEZANA Z NALOŽBAMI V DOLŽNIŠKE VREDNOSTNE PAPIRJE IN INSTRUMENTE DENARNEGA TRGA

Vrednost naložb notranjega sklada v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga lahko niha zaradi sprememb v obrestnih merah na kapitalskih trgih, zaradi česar lahko niha tudi vrednost enote premoženja notranjega sklada (obrestno tveganje).

2.4. TVEGANJA, POVEZANA Z NALOŽBAMI V FINANČNE INSTRUMENTE, DENOMINIRANE V DRUGIH VALUTAH

Sredstva notranjega sklada so praviloma tudi v naložbah, katerih vrednost oziroma prihodki, ki iz njih izvirajo, so določeni v drugi valuti, kot je valuta, v kateri se obračunava čista vrednost notranjega sklada, zaradi česar se lahko v razmerah nihanja tečajev valut spreminja tudi vrednost enote premoženja notranjega sklada (valutno tveganje).

2.5. TVEGANJA, POVEZANA Z NALOŽBAMI NA MANJ RAZVITIH TRGIH

Kadar so naložbe notranjega sklada v skladu z naložbeno politiko usmerjene tudi v finančne instrumente, s katerimi se trguje na manj razvitih trgih, ali v izdajatelje iz teh držav, so možna večja splošna tveganja glede politične, ekonomske in inflacijske in sprememba tečaja valute, socialne in verske nestabilnosti ter neugodnih sprememb zakonodaje.

Poslovanje udeležencev trgov finančnih instrumentov ali izdajateljev morda ni predmet nadzora, ki bi bil po obsegu ali vsebinsko enakovreden nadzoru ustreznih institucij v razvitejših državah. Za nekatere izmed teh trgov ne veljajo računovodski standardi, standardi revidiranja in standardi finančnega poročanja ter druge prakse, primerljive s praksami razvitejših držav.

2.6. SPLOŠNA OCENA TVEGANOSTI NALOŽBE V NOTRANJI SKLAD

Naložbeno politiko notranjega sklada nizko aktivne strukture naložb PRVA Delniški lahko zaradi nihanja vrednosti enot premoženja ali delnic drugih (ciljnih) investicijskih skladov, ETF-jev ali drugih tržnih vrednostnih papirjev, v katere bodo pretežno naložena sredstva notranjega sklada, povzroči nihanje vrednosti enote premoženja notranjega sklada, pri čemer zavarovalnica meni, da bo to nihanje zaradi prilaganja sestave naložb trenutnim razmeram na kapitalskih trgih praviloma nižje, kot bodo nihanja tečajev vrednostnih papirjev na delniških trgih, in višje, kot bodo nihanja tečajev na trgih dolžniških finančnih instrumentov.

Ob upoštevanju naložbene politike nizko aktivne strukture naložb v notranjem skladu, s katero se naložbe notranjega sklada minimalno prilagajajo razmeram na kapitalskih trgih, in tveganju, ki jim je izpostavljen poslovanje notranjega sklada, zavarovalnica meni, da se notranji sklad nizko aktivne strukture naložb PRVA Delniški uvršča med visoko tvegane, in to zaradi pretekle visoke nihajnosti. Nihajnost kaže, koliko je v preteklosti vrednost enote premoženja nihala navzgor in navzdol. Ob upoštevanju zgodovinskih podatkov o nihajnosti so enote premoženja notranjega sklada lahko izpostavljene visokim cenovnim nihanjem.

3. IZRAČUN ČISTE VREDNOSTI SREDSTEV NOTRANJEGA SKLADA IN VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA NOTRANJEGA SKLADA

Čista vrednost sredstev notranjega sklada se izračuna tako, da se od vrednosti sredstev notranjega sklada odštejejo finančne in poslovne obveznosti tega sklada. Vrednost enote premoženja notranjega sklada pomeni notranjo referenčno vrednost za določitev vrednosti premoženja po posamezni zavarovalni pogodbi na naložbenem računu. Vrednost enote premoženja notranjega sklada se izračunava po stanju na obračunski dan. Obračunski dan je vsak delovni dan, na katerega se izračunavata čista vrednost sredstev (v nadaljevanju: ČVS) in vrednost enote premoženja notranjega sklada (v nadaljevanju: VEP).

VEP notranjega sklada po stanju na obračunski dan (t) se izračuna po naslednji enačbi:

$$VEP(t) = \frac{S(t) - O(t)}{N(t - 1)}$$

pri čemer navedeni izrazi pomenijo:
 t – 1 – predhodni obračunski dan,
 t – obračunski dan,

S – sredstva notranjega sklada,
O – obveznosti notranjega sklada,
N – število enot notranjega sklada v obtoku.

VEP se izračunava na štiri decimalna mesta natančno in se na dve decimalni mesti natančno objavlja na spletni strani zavarovalnice. V primeru odkritja napak pri evidentiranju poslovnih dogodkov se vsi popravki njihovega evidentiranja opravijo v trenutku odkritja napak. V primeru velike napake, večje od 1 promila čiste vrednosti sredstev, se zavarovalnica lahko pri evidentiranju poslovanja naložbenega sklada odloči vnesti popravke zgodovinskih podatkov o poslovanju naložbenega sklada.

4. PRERAČUN PREMIJE V ENOTE PREMOŽENJA

Premija za naložbeno življenjsko zavarovanje, zmanjšana za stroške, določene v splošnih pogojih za posamezni zavarovalni produkt, je čista premija za naložbeno zavarovanje. Čista zapadla premija za naložbeno zavarovanje, ki je plačana do 1. v mesecu, se preračuna v enote premoženja posamezne zavarovalne pogodbe z upoštevanjem VEP notranjega sklada te zavarovalne pogodbe, ki velja na 15. dan v mesecu. Čista zapadla premija, ki je plačana do vključno 15. v mesecu, pa se preračuna v enote premoženja posamezne zavarovalne pogodbe z upoštevanjem VEP notranjega sklada te zavarovalne pogodbe na zadnji dan v mesecu.

Število enot premoženja zavarovalne pogodbe se na podlagi plačane premije določi tako, da se znesek čiste premije deli z VEP notranjega sklada te zavarovalne pogodbe, ki velja na dan preračuna.

Če zavarovalec izbere, da se bodo sredstva na naložbenem računu vezala na več notranjih skladov, se čista premija za naložbeno zavarovanje razdeli po notranjih skladih po deležih, določenih z naložbeno strategijo, in se preračuna v število enot premoženja po posamezni zavarovalni pogodbi.

5. POSTOPEK IZPLAČIL IN DATUM KONVERZIJE IZPLAČIL IZ NOTRANJEGA SKLADA

Odkup: Datum odkupa je vedno 1. v mesecu ob 00.00. Odkupna vrednost se izplača v 30 dneh od datuma odkupa. Vrednost premoženja se preračuna po vrednosti enote premoženja, ki je veljala na zadnji dan v mesecu pred datumom odkupa po posameznem naložbenem skladu. Odkupna vrednost se izplača na pisno željo zavarovalca, če je ta izražena po treh letih od začetka zavarovanja in so bile hkrati vplačane najmanj tri letne premije.

Predujem: Na pisno zahtevo zavarovalca lahko zavarovalnica odobri predujem, če so dosežene omejitve, določene v splošnih pogojih za posamezni produkt. Višina odobrenega predujma je določena za vsak produkt v splošnih pogojih posameznega produkta, če znesek odkupa ni manjši od 250 €. Predujem se določi v enotah premoženja notranjega sklada in se izplača po VEP notranjega sklada, ki velja na zadnji dan v mesecu, v katerem je sprejet zahtevak za odobritev predujma.

V primeru izplačila predujma se število enot premoženja po posamezni zavarovalni pogodbi zmanjša za višino izplačanega predujma iz te pogodbe. Zavarovalec lahko kadar koli vrne predujem v celoti ali delno.

Smrt: Ko nastopi zavarovalni primer, mora upravičenec zavarovalnici predložiti pisni zahtevek in na svoje stroške čim prej priskrbeti in predložiti:

- izvod iz matične knjige umrlih, če gre za smrtni primer,
- dokazilo, da sme zahtevati izplačilo, če to ni razvidno iz police.

Če v primeru smrti zavarovanca je treba prijavo podati v 30 dneh od smrti zavarovanca. V je prijava podana po tem roku, se vrednost premoženja na dan smrti določi tako, da se število enot premoženja na dan smrti pomnoži z VEP, ki je veljala na dan prijave zavarovalnega primera. Zavarovalnica ima pravico zahtevati tudi druga dokazila, potrebna za ugotavljanje pravice do izplačila. Če zavarovalnica na podlagi prijave zavarovalnega primera in predloženih listin ne more ugotoviti obstoja ali višine svoje obveznosti do upravičenca ali če dvomi o resničnosti navedb v prijavi ali kateri izmed priloženih listin, lahko v 10 delovnih dneh po prejemu prijave oziroma pozneje predlozene listine pozove katero koli osebo, naj ji zaradi dodatnega preverjanja okoliščin zavarovalnega primera predloži dodatne listine in dokazila, ki jih potrebuje v ta namen, ter od upravičenca zahteva, naj ji na drug primeren način zagotovi možnost neodvisnega preverjanja okoliščin zavarovalnega primera. Za dan, ko je zavarovalnica prejela popolno prijavo zavarovalnega primera, se šteje:

- če zavarovalnica zahteva dodatne listine, dokazila ali dejanja upravičenca, dan, ko so izpolnjene vse take zahteve,
- dan, ko zavarovalnica prejme prijavo in vse listine, ki morajo biti priložene.

Zavarovalnica je dolžna izplačati zavarovalno vsoto v skladu s pogodbo o življenjskem zavarovanju v 14 dneh od dneva, ko sta ugotovljeni obveznost zavarovalnice in njena višina. Vrednost premoženja po polici ob izteku zavarovanja se preračuna po VEP notranjega sklada, ki je veljala na zadnji dan veljavnosti zavarovanja, v primeru smrti pa na dan zavarovančeve smrti. Zavarovalnica ima pravico, da ob izplačilu zavarovalnine pobota vse neplačane zapadle premije. Doživetje: Vrednost premoženja ob izteku zavarovanja se preračuna po vrednosti enot premoženja notranjega sklada, ki je veljala na zadnji dan veljavnosti zavarovanja. Podrobno so postopki in vrednosti izplačil opredeljeni v splošnih pogojih posameznih naložbenih produktov.

6. PROFIL TIPIČNEGA ZAVAROVALCA

Glede na nizko aktivno naložbeno politiko notranjega sklada je zavarovanje, vezano na enote notranjega sklada PRVA Delniški, primerno predvsem za zavarovalca, ki želi dolgoročno sodelovanje pri razmeroma visokih donosih in srednjem tveganju.

7. POLITIKA RAZDELITVE OZIROMA ZADRŽANJA ČISTEGA DOBIČKA OZIROMA PRIHODKOV NOTRANJEGA SKLADA

V skladu s kapitalno rastjo kot naložbenim ciljem bo notranji sklad prihodke in čisti dobiček v celoti zadržal in jih v obdobju imetništva zavarovalec ne bo izplačeval. Doseženi čisti dobiček notranjega sklada se bo odrazil v rasti vrednosti enote njegovega premoženja.

8. TRAJANJE POSLOVANJA NOTRANJEGA SKLADA

Zavarovalnica bo notranji sklad oblikovala za nedoločen čas.

Zavarovalnica se lahko, da bi se izognila nezmožnosti učinkovitega upravljanja premoženja notranjega sklada zaradi premajhnega obsega sredstev, odloči za prenehanje poslovanja tega sklada.

V primeru prenehanja poslovanja notranjega sklada ima zavarovalec ne glede na splošne pogoje pravico zahtevati izplačilo odkupne vrednosti police v višini, ki je določena v splošnih pogojih, oziroma sredstva v višini vrednosti premoženja v skladu PRVA Delniški prenesti v drug notranji sklad ali investicijski sklad iz vsakokrat veljavne ponudbe zavarovalnice in roku, ki ga določi zavarovalnica. Če tega ne stori, si zavarovalnica pridržuje pravico, da zbrana sredstva v višini vrednosti premoženja prenese v drug notranji sklad ali investicijski sklad iz veljavne ponudbe, ki ima najbolj podobno naložbeno politiko prvotno izbranemu notranjemu skladu.

9. STROŠKI NOTRANJEGA SKLADA

9.1. STROŠKI UPRAVLJANJA IN POSLOVANJA NOTRANJEGA SKLADA

9.1.1. Upravljalvska provizija

Upravljalvska provizija, ki jo zavarovalnica obračuna za upravljanje notranjega sklada, znaša 1,10 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev notranjega sklada. Obračunava se ob vsakokratnem izračunu vrednosti enote premoženja in čiste vrednosti sredstev notranjega sklada ter se izplačuje mesečno, in sicer v 10 delovnih dneh po preteku obračunskega meseca za pretekli mesec. Ta provizija se izračuna po naslednji enačbi:

(čista vrednost notranjega sklada) * (odstotek upravljalvske provizije) / (število delovnih dni v letu)

9.1.2. Provizija za opravljanje skrbniških storitev

Višina provizije za opravljanje skrbniških storitev se določi v vsakokratni pogodbi med zavarovalnico in skrbnikom in ne bo presejala 0,05 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev notranjega sklada. Na dan uveljavitve tega prospekta provizija za opravljanje skrbniških storitev znaša 0,029 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev notranjega sklada. Ta provizija se izračuna po naslednji enačbi:

(čista vrednost notranjega sklada) * (odstotek upravljalvske provizije) / (število delovnih dni v letu)

9.1.3. Provizija za izvajanje administrativnih storitev upravljanja premoženja notranjega sklada

Zavarovalnica je za opravljanje administrativnih storitev upravljanja premoženja notranjega sklada upravičena do letne provizije v višini 0,04 % povprečne letne čiste vrednosti sredstev notranjega sklada. Ta se obračunava ob vsakokratnem izračunu vrednosti enote premoženja in čiste vrednosti sredstev notranjega sklada ter se izplačuje enkrat mesečno na podlagi izstavljenega računa izvajalca administrativnih storitev. Ta provizija se izračuna po naslednji enačbi:

(čista vrednost sredstev notranjega) * (odstotek skrbniške provizije) / (število delovnih dni v letu)

9.1.4. Drugi stroški notranjega sklada

Iz sredstev notranjega sklada se bodo krili še naslednji stroški poslovanja notranjega sklada:

- stroški, povezani z nakupom in prodajo vrednostnih papirjev na organiziranih trgih, skladno s tarifo pogodbenega partnerja,
- morebitni stroški odpiranja računov neposredno na posameznem trgu, skladno s tarifo pogodbenega partnerja,
- stroški plačilnega prometa, razen če je do njihove povrnitve upravičen skrbnik,
- stroški za uporabo elektronskega bančništva, ki se nanaša na podporo notranjega sklada, skladno s tarifo pogodbenega partnerja,
- stroški za vnos in izvršitev nalogov v zvezi z razpolaganjem z vrednostnimi papirji za račun notranjega sklada, obračunani v skladu z vsakokrat veljavno tarifo KDD in tuje skrbniške banke,
- stroški vodenja računa nematerializiranih vrednostnih papirjev, shranjenih na podračunu pri KDD, in vrednostnih papirjev, shranjenih na podračunu v tujini, obračunani v skladu z vsakokrat veljavno tarifo KDD in tuje skrbniške banke,
- drugi stroški KDD in tuje skrbniške banke, ki so zakonsko dovoljeni, obračunani v skladu z vsakokrat veljavno tarifo KDD in tuje skrbniške banke,
- stroški davkov in drugih davščin v zvezi s premoženjem in poslovanjem notranjega sklada oziroma s prometom s tem premoženjem, skladno z zakonodajo,
- stroškov uveljavljanja pravic iz finančnih instrumentov, ki so v lasti notranjega sklada, za račun notranjega sklada, skladno s tarifo pogodbenega partnerja,
- stroški obveščanja zavarovalcev po zakonodaji, ki zahteva obveščanje zavarovalcev notranjega sklada, skladno s tarifo pogodbenega partnerja,
- stroški revidiranja letnega poročila notranjega sklada in stroški zunanjih strokovnjakov, povezanih s pripravo in revidiranjem letnega poročila.

Vsi zgoraj navedeni stroški se obračunajo ob nastanku stroška.

10. VALUTA, V KATERI SE OBRAČUNAVATA ČISTA VREDNOST SREDSTEV NOTRANJEGA SKLADA IN VREDNOST ENOTE PREMOŽENJA NOTRANJEGA SKLADA, TER TRAJANJE POSLOVNEGA LETA NOTRANJEGA SKLADA

Čista vrednost sredstev (ČVS) in vrednost enote premoženja notranjega sklada (VEP) se obračunavata po stanju na obračunski dan naslednji delovni dan po obračunskem dnevu. Kot obračunski dan je opredeljen vsak dan, razen sobot, nedelj in praznikov, ki so v skladu s predpisi v Republiki Sloveniji opredeljeni kot dela prosti dnevi.

Valuta obračunavanja je evro (EUR).

Poslovno leto notranjega sklada je enako koledarskemu letu.

11. OBJAVA VREDNOSTI ENOTE PREMOŽENJA NOTRANJEGA SKLADA

Zavarovalnica bo vrednost enote premoženja (VEP) in spremembe vrednosti enote premoženja objavljala na spletni strani www.prva.si.

12. DAVČNI REŽIM ZA NOTRANJI SKLAD

Notranji sklad ni zavezanec za plačilo davka od dohodkov pravnih oseb, saj ni pravna oseba.

13. POSTOPEK SPREMEMBE PROSPEKTA

Zavarovalnica lahko spreminja določbe prospekta skladno s svojo poslovno politiko in veljavno zakonodajo. Ob spremembi prospekta mora zavarovalnica zavarovalca o nameravanih spremembah pisno obvestiti vsaj en mesec pred začetkom veljavnosti sprememb. V primeru sprememb določb prospekta ima zavarovalec, v roku, ki ga določi zavarovalnica, pravico zahtevati, da se sredstva v višini odkupne vrednosti njegovega premoženja v notranjem skladu PRVA Delniški prenesejo v drug notranji sklad iz vsakokrat veljavne ponudbe zavarovalnice. Če zavarovalec te možnosti ne izkoristi, ostanejo njegova sredstva v notranjem skladu PRVA Delniški in zanje veljajo določbe spremenjenega prospekta.

14. INFORMACIJE O ZAVAROVALNICI

Firma:	PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.
Skrajšana firma:	PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.
Sedež:	Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana
Matična številka:	2295431
Davčna številka:	SI86404024
Vplačani in vpisani kapital:	6.550.000 EUR
Datum ustanovitve zavarovalnice:	5. 7. 2007 (Okrožno sodišče v Ljubljani, št. VI. 46967)

Obvezujoče in popolne informacije o zavarovanju so navedene v zavarovalnih pogojih, na ponudbi in v zavarovalni polici.

Prospekt notranjega sklada Delniški sta 21. 3. 2016 sprejela izvršna direktorja PRVE Osebne zavarovalnice, d.d. Spremembe Prospekta notranjega sklada Delniški sta izvršni direktorici PRVE Osebne zavarovalnice, d.d., sprejeli 27. 3. 2023 in začnejo veljati 1. 5. 2023.

PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

Nataša Hajdinjak,
izvršna direktorica

Katja Jelerčič,
izvršna direktorica



PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.
Fajfarjeva ulica 33
1000 Ljubljana

Z vseljem smo tu za vas - kontaktirajte nas:

080 88 08
info@prva.si
www.prva.si

Izdala: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.

Marec 2023