

Dokument s ključnimi informacijami

KID_PFutura_EP_07_2023

Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonodajo, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

Produkt

Ime produkta: PRVA Futura (z enkratno premijo)
 Pristojni organ: Agencija za zavarovalni nadzor
 Datum izdaje/zadnje revizije dokumenta: 31. 7. 2023

Izdajatelj: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d.
 Informacije: 080 88 08 in info@prva.si
 Spletna stran: www.prva.si

Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Življenjsko zavarovanje, pri katerem zavarovalec prevzema naložbeno tveganje, povezano s spremembo vrednosti sredstev, naloženih v notranjih skladih zavarovalnice.

Cilji

Produkt PRVA Futura je namenjen osebam, ki želijo imeti zavarovanje za primer smrti in hkrati presežna sredstva plemeniti z vlaganjem v sklade. Zavarovalec lahko sredstva plemeniti v treh notranjih skladih PRVE Osebne zavarovalnice, d.d., PRVA Delniški, PRVA Obvezniški in PRVA Varni, pri čemer samostojno izbira naložbeno strategijo in sam prevzema naložbena tveganja. Zavarovalec lahko aktivno sodeluje pri plemenititvi svojih sredstev, saj mu zavarovalnica omogoča menjavo naložbene strategije kadarkoli med zavarovalnim letom.

Naložbena politika notranjega sklada PRVA Delniški je usmerjena v globalno razpršene delniške naložbe in naložbe v delnice v obliki investicijskih skladov (ETF). Naložbena politika notranjega sklada PRVA Obvezniški je usmerjena v dolžniške vrednostne papirje in instrumente denarnega trga. Naložbena politika notranjega sklada PRVA Varni je usmerjena v naložbe v likvidne državne obveznice držav članic OECD in EU, instrumente denarnega trga in lokalne depozite. Vrednost premoženja za izbran notranji sklad je enaka zmnožku števila enot premoženja zavarovalca in vrednosti enote premoženja tega sklada (v nadaljevanju: VEP) na dan vrednotenja. Z daljšanjem obdobja razpolaganja se povečuje verjetnost, da bo dosežena donosnost podobna pričakovani, saj se v daljšem obdobju kratkoročni negativni nihaji praviloma izničijo. Glavni dejavnik, ki vpliva na donos, je izbira posameznega sklada ter obdobje razpolaganja.

Ciljni mali vlagatelj

Ciljni mali vlagatelj mora imeti vsaj osnovno znanje s področja finančnih trgov ter oblikovano varnostno rezervo za kritje morebitnih izgub. 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. Primeren je za vlagatelje z daljšim naložbenim horizontom, ki za doseganje naložbenega cilja lahko prenesejo večje kratkoročne izgube. 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 je primeren za vlagatelje s srednjim naložbenim horizontom, ki za doseganje naložbenega cilja ne morejo prenesti večjih kratkoročnih izgub. Sklad PRVA Varni je namenjen konservativnim vlagateljem, ki imajo nizka naložbena pričakovanja in so pripravljeni prevzeti le manjše naložbeno tveganje in nizko kratkoročno nihajnost sredstev. Primeren je za vlagatelje s krajšim naložbenim horizontom, ki za doseganje naložbenega cilja lahko prenesejo zgolj manjše kratkoročne izgube.

Dodatne informacije

Več informacij o naložbenih politikah se nahaja v dokumentih s specifičnimi naložbenimi možnostmi in v prospektih notranjih skladov.

Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovanca se zavarovalnica obvezuje, da bo upravičencu izplačala zavarovalno vsoto za primer smrti, če zavarovanec umre v času trajanja zavarovanja, oz. vrednost premoženja na dan smrti zavarovanca, če le-ta presega zavarovalno vsoto za primer smrti. Jamstvo za izplačilo zavarovalne vsote za primer smrti preneha, ko zavarovanec dopolni 80 let. Zavarovalnica v ta namen mesečno obračuna nevarnostno premijo, ki je odvisna od starosti zavarovanca, višine zavarovalne vsote za primer smrti in višine sredstev na zavarovalni polici v trenutku obračuna. Vrednost kritja za smrt, višina nevarnostne premije in njenega učinka na donos produkta pri zmernem scenariju so prikazane v poglavju »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Nevarnostna premija se pri zmernem scenariju plačuje od 33 do 300 mesecev, njena povprečna mesečna višina v tem obdobju pa znaša med 0,10 EUR in 2,27 EUR, kar v priporočenem obdobju posedovanja 25 let znaša med 0,03 % in 6,80 % enkratne premije.

Trajanje

Zavarovanje ima neomejeno trajanje in nima datuma dospelosti. PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., lahko odstopi od pogodbe v roku treh mesecev od trenutka, ko ugotovi, da je zavarovalec oziroma zavarovanec neresnično prijavil ali zamočal kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če bi vedela za resnično stanje stvari. PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., lahko odstopi od pogodbe tudi v primeru, da je stanje na računu nižje od 250 EUR, zavarovalec pa na poziv zavarovalnice ne zahteva odkupa.

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 med 2 in 4 od 7, kar je med nizkim in srednjim razredom tveganja. Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene med nizko in srednjo stopnjo, slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo vplivali na našo zmoglost, da izplačamo vlagatelja. Tveganje se razlikuje glede na osnovno naložbeno možnost, najvišje je za notranji sklad PRVA Delniški, najnižje pa za sklad PRVA Varni. Več informacij o lastnostih posamezne osnovne naložbene možnosti se nahaja v dokumentih s specifičnimi naložbenimi možnostmi in v prospektih notranjih skladov. 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. Omejitev predčasnega izplačila so natančneje določene v poglavju »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« predmetnega dokumenta.

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 Delniški neugoden scenarij pojavil leta 2018 in 2022, zmeren scenarij v letu 2020 in ugoden scenarij v letu 2019 in 2021. V preteklih petih letih se je za naložbo v VEP 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: 25 let				
Naložba: 10.000 EUR		Če izstopite po:		
Zavarovalna premija: od 3,24 do 679,93 EUR letno		enem letu	trinajstih letih	petindvajsetih 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	od 1.803 EUR do 6.204 EUR	od 751 EUR do 5.927 EUR	od 0 EUR do 3.886 EUR
	Povprečni letni donos	od -84,57 % do -40,59 %	od -18,16 % do -3,97 %	od -100,00 % do -3,78 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 7.446 EUR do 8.371 EUR	od 6.353 EUR do 7.898 EUR	od 4.302 EUR do 10.190 EUR
	Povprečni letni donos	od -27,51 % do -17,63 %	od -3,45 % do -1,81 %	od -3,33 % do 0,08 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 8.728 EUR do 9.319 EUR	od 7.655 EUR do 18.000 EUR	od 5.668 EUR do 32.117 EUR
	Povprečni letni donos	od -13,80 % do -7,40 %	od -2,05 % do 4,66 %	od -2,25 % do 4,79 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	od 9.101 EUR do 11.582 EUR	od 9.195 EUR do 40.077 EUR	od 7.366 EUR do 97.832 EUR
	Povprečni letni donos	od -9,77 % do 17,38 %	od -0,65 % do 11,35 %	od -1,22 % do 9,59 %
Scenarij smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	11.000 EUR	od 11.000 EUR do 18.000 EUR	od 11.000 EUR do 32.117 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		od 1,85 EUR do 2,86 EUR	od 3,23 EUR do 124,28 EUR	od 3,24 EUR do 679,93 EUR

Kaj se zgodi, če PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., ne more izplačati vlagateljev?

Če zavarovalnica ne more izplačati dolgovanega zneska vlagatelju, lahko ta izgubi celotno naložbo. V primeru, da zavarovalnica svojih obveznosti ne more več poravnati, se nad njo lahko začne stečajni postopek, pri čemer se terjatve iz zavarovalnih pogodb izplačajo kot prednostne terjate, pred poplačilom prednostnih terjatev, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja stečaj gospodarskih družb. Zavarovalnica za vsak notranji sklad zagotovi ločitev premoženja notranjega sklada od premoženja zavarovalnice in drugega premoženja, ki ga zavarovalnica upravlja. Za kritje izgub vlagateljev v zvezi s produktom se ne uporablja odškodninska ali jamstvena shema.

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 od 61,08 % do 64,19 % skupno obračunanih stroškov.

Učinek stroškov na donos naložbe je odvisen od tega, za katero od osnovnih naložbenih možnosti se boste odločili.

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 vložijo 10.000 EUR.

Stroški skozi čas	Če izstopite po:		
	enem letu	trinajstih letih	petindvajsetih letih
Stroški skupaj	od 1.299 EUR do 1.338 EUR	od 2.696 EUR do 3.370 EUR	od 5.048 EUR do 8.275 EUR
Letni učinek stroškov (*)	od 14,17 % do 14,61 %	od 2,13 % do 2,59 % vsako leto	od 1,96 % do 2,79 % 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 11,55 % pred stroški in od -100,00 % do 9,59 % 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 % vplačane dodatne premije. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačate.	0,16 %
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 2 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.	od 1,72 % do 2,63 %
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.	od 0,00 % do 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 %

Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Priporočeno obdobje razpolaganja (posedovanja): 25 let

Naložbeno življenjsko zavarovanje je namenjeno dolgoročnejšemu varčevanju, zato je priporočeno obdobje posedovanja izbrano dovolj dolgo, saj je v krajšem obdobju tveganje zaradi nihajnosti vrednosti naložb lahko večje. Zaradi davčnih obveznosti prekinitev zavarovanja pred 10 leti odsvetujemo.

Na pisno zahtevo zavarovalca življenjskega zavarovanja zavarovalnica izplača vrednost premoženja na naložbenem računu, če je od začetka zavarovanja do zahteve za izplačilo poteklo najmanj šest mesecev. Vrednost premoženja se ugotavlja na konec meseca, v katerem je bila podana zahteva za izplačilo. Izplačilo je enako tako določeni vrednosti premoženja.

Zavarovalec ima poleg prekinitve po preteku vsaj 6 mesecev od začetka zavarovanja pod določenimi pogoji na voljo tudi izplačilo predjuma premoženja na naložbenem računu (če je višina premoženja vsaj 1.250 EUR). Ob uveljavitvi te možnosti se ustrezno zniža zavarovalna vsota za primer smrti.

Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh od dneva sklenitve zavarovanja odstopi od zavarovalne pogodbe. V tem primeru mora vsaka pogodbená stranka vrniti drugi vse, kar je prejela na podlagi te pogodbe, zavarovalec pa je dolžan povrniti zavarovalnici nastale posebne stroške. Notranja stopnja donosa se lahko ob predčasni likvidaciji produkta občutno zmanjša, tako zaradi nihajnosti naložb kot tudi zaradi pogodbene kazni v obliki najkrajše možne pretečene dobe za izplačilo. Prav tako je profil tveganja produkta drugačen za dobe, krajše od priporočene dobe razpolaganja (posedovanja).

Kako se pritožim?

Zavarovalec ali potencialni zavarovalec lahko glede produkta, ravnanja zavarovalnice ali osebe, ki produkt prodaja, ali o njem svetuje, vloží ustno ali pisno pritožbo. Pritožba se lahko vloží na naslov: PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, 1000 Ljubljana, na telefonsko številko **080 88 08** ali po elektronski pošti info@prva.si. Več informacij o pritožbenem postopku je dostopnih na strani www.prva.si/pritozbeni-postopki/.

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. Produkt pomembneje opredeljujejo Splošni pogoji za naložbeno življenjsko zavarovanje PRVA Futura. Notranji skladi so podrobneje opisani v prospektih notranjih skladov. Dokument s ključnimi informacijami dopolnjujejo Specifične informacije o osnovnih naložbenih možnostih: SINM_PFutura_EP_del_07_2023, SINM_PFutura_EP_obv_07_2023, SINM_PFutura_EP_var_07_2023. Podrobnejši opis produkta in zgoraj navedeni dokumenti so dostopni na www.prva.si/zivljensko-zavarovanje/prva-futura/ in v fizični obliki tudi na sedežu zavarovalnice, prav tako pretekle in revidirane verzije Dokumenta s ključnimi informacijami. 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 25. 2. 2021, 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
www.prva.si

PRVA Osebna zavarovalnica, d.d., Fajfarjeva ulica 33, Ljubljana, matična številka: 2295431, ID za DDV: SI86404024; registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani, dne 05. 07. 2007, št. vl. 1/46967/00, osnovni kapital 6.700.000,00 EUR