

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 Delniški neugoden scenarij pojavil leta 2018 in 2022, zmernen scenarij v letu 2020 in ugoden scenarij v letu 2019 in 2021. 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: 1.000 EUR letno		Če izstopite po:		
Zavarovalna premija: 0,10 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	16 EUR	4.355 EUR	6.323 EUR
	Povprečni letni donos	-98,93 %	-17,68 %	-13,48 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	91 EUR	9.929 EUR	23.472 EUR
	Povprečni letni donos	-92,68 %	-3,98 %	-0,49 %
Zmernen	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	117 EUR	14.731 EUR	42.536 EUR
	Povprečni letni donos	-90,40 %	1,79 %	3,90 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	148 EUR	22.696 EUR	83.472 EUR
	Povprečni letni donos	-87,57 %	7,78 %	8,40 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
Scenarij smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili nazaj po odbitku stroškov	1.100 EUR	14.731 EUR	42.536 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju		1,62 EUR	2,62 EUR	2,62 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 1,21 % 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 vložijo 1.000 EUR na leto.

Stroški skozi čas	Če izstopite po:		
	enem letu	trinajstih letih	petindvajsetih letih
Stroški skupaj	892 EUR	3.593 EUR	9.480 EUR
Letni učinek stroškov (*)	92,50 %	5,04 % vsako leto	2,88 % 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 -10,60 % do 11,28 % pred stroški in od -13,48 % do 8,40 % 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 obročne premije znašajo do največ 2,8 % vplačane premije, vstopni stroški za dodatna plačila znašajo največ 2 % vplačane dodatne premije. Ti stroški so že vključeni v premijo, ki jo plačate.	1,04 %
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.	1,75 %
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.	0,08 %

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-futura/ 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 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