

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI



Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-UP20T-02/22) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Corporate Bonds, obvezniški - EUR	ISIN	SI0027100013
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljalavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem portfelja podjetniških obveznic, ki predstavljajo vsaj 70 %, skupaj z državnimi obveznicami pa vsaj 90 % sredstev naložbe. Največ 30 % je takšnih obveznic, ki bonitetne ocene nimajo ali jo imajo nižjo kot BBB- (pri bonitetnih agencijah S&P in Fitch) oziroma kot Baa3 (pri bonitetni agenciji Moody's). Obveznic s trgov v razvoju je največ 30 % in ne več kot 10 % brez zadostne bonitete. Sredstva so lahko naložena tudi v zamenljive obveznice, vendar ne več kot 20 %. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih investicijskih skladov. Najmanj 70 % sredstev je izpostavljenih evru. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad).

Ciljni mali vlagatelj Naložba je primerna za vlagatelje, ki so pripravljeni prevzeti zmerno tveganje ob pričakovanih zmernih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje srednje visokega tveganja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja	Manjše tveganje	1	2	3	4	5	6	7	Večje tveganje
--------------------------	-----------------	---	---	---	---	---	---	---	----------------



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 15 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo. Slabi tržni pogoji verjetno ne bodo vplivali na zmožnost poplačila vlagatelja. Ta naložba ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenariji uspešnosti

Priporočeno obdobje razpolaganja:		15 let		
Primer naložbe:		1.000 EUR letno		
Zavarovalna premija:		17,29 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	5.420 EUR	13.430 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-11,6 %	-4,5 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	4.350 EUR	9.000 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-16,9 %	-10,6 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	6.650 EUR	18.230 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-6,7 %	-0,3 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	7.000 EUR	20.030 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-5,5 %	1,0 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	8.892 EUR	18.599 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov	3.000 EUR	10.150 EUR	20.730 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		9,62 EUR	102,90 EUR	259,30 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija za biometrično tveganje v priporočenem obdobju razpolaganja.

**Podatek o zavarovalnih premijah, sklenjenih v določenem obdobju pove, kolikšen je strošek kritja smrti v treh različnih obdobjih.

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 15 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z vključeno indeksacijo premije (3 % letno), rednim plačevanjem premije in upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 40 let, brez vključene indeksacije zavarovalne vsote in dodatnih zavarovanj. Vaše koristi od tega produkta so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in produkta. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Davki in dajatve so podrobneje obrazloženi v poglavju z naslovom »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

Kakšni so stroški?

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 razpolagate s produktom 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), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmerem scenariju;
- se vložijo 1.000 EUR na leto, z upoštevanjo indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	3.139 EUR	3.739 EUR
Naložbena možnost	6 EUR	335 EUR	1.392 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	98,9 %	9,5 % vsako leto	2,9 % vsako leto
Naložbena možnost	1,1 %	1,1 % vsako leto	1,1 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 3,7 % pred stroški in -0,3 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 15 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v odstotku od plačane premije in znašajo v prvem in drugem letu (2,7 % x 15**) + 6,5 %, v tretjem letu (1,5 % x 15**) + 6,5 % ter po tretjem letu 6,5 %. **priporočeno obdobje razpolaganja.	1,77 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od števila plačanih letnih premij in pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS. Po vplačanih vseh tekočih premijah in po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,65 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 24 EUR, ki se letno indeksirajo za 2 % in 17,29 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 1,13 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 1,16 % Naložbena možnost 1,08 %
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložbenih možnosti. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	Naložbena možnost 0,00 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbranega naložbenega cilja oz. od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitve, odkup, predujem, druga doba posedovanja in morebitna izredna plačila.

Druge pomembne informacije

Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Pripravljen je v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 in njenimi spremembami.

Informacije o pretekli uspešnosti so objavljene na: <https://www.generali.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: www.generali.si/kid.