

# 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	Preudarna naložba, notranji sklad, KSN4		
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljalavec	GENERALI zavarovalnica d.d.

## Kaj je ta produkt?

**Cilji naložbe** Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote premoženja notranjega sklada. Donosnost je dosežena s prejemi od naložb in dobički iz kapitalske rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Aktivna naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti investiranih sredstev, ki jih zagotavlja razpršenost naložb v delniške investicijske sklade v višini 40 % in v obvezniške investicijske sklade v višini 60 %. Pri tem se aktivna politika izraža v stalnem prilagajanju naložb glede na razmere na finančnih trgih. V obdobjih pozitivnih gibanj na kapitalskih trgih bodo sredstva naložena predvsem v delniških investicijskih skladih, ki vlagajo na t.i. trgih v razvoju (emerging markets) – ti skladi nudijo visoke potencialne rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi delež obvezniških investicijskih skladov oziroma drugih nizko tveganih naložb.

**Ciljni mali vlagatelj** Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri zmernih donosih in nižji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v zadnji četrtini življenjskega obdobja akumulacije sredstev in imajo pred seboj še manj kot četrtino let do upokojitve. Obenem je ta naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo v nižje tvegane naložbe.

## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

<b>Kazalnik tveganja</b>	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 4 od 7, kar je srednji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednjo stopnjo. Slabi tržni pogoji bi lahko 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

<b>Priporočeno obdobje razpolaganja:</b>		15 let		
<b>Primer naložbe:</b>		1.000 EUR letno		
<b>Zavarovalna premija:</b>		17,29 EUR letno*		
		<b>Če prekinete po 1 letu</b>	<b>Če prekinete po 8 letih</b>	<b>Če prekinete po 15 letih</b>
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
<b>Stresni</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	4.710 EUR	11.320 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-14,9 %	-7,0 %
<b>Neugoden</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	4.150 EUR	8.400 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-18,0 %	-11,8 %
<b>Zmeren</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	6.630 EUR	18.150 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-6,8 %	-0,3 %
<b>Ugoden</b>	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	6.850 EUR	19.250 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-6,0 %	0,5 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		1.000 EUR	8.892 EUR	18.599 EUR
<b>Scenarij v primeru smrti</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov</b>	3.000 EUR	10.130 EUR	20.650 EUR
<b>Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**</b>		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 vložite 1.000 EUR na leto, z upoštevanjem 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
<b>Stroški skupaj</b>			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	3.136 EUR	3.736 EUR
Naložbena možnost	8 EUR	450 EUR	1.868 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>			
Zavarovalna pogodba	98,5 %	9,6 % vsako leto	3,0 % vsako leto
Naložbena možnost	1,5 %	1,5 % vsako leto	1,4 % 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 4,1 % 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*
<b>Vstopni stroški</b>	Se obračunajo v odstotku od plačane premije in znašajo v prvem in drugem letu $(2,7 \% \times 15^{**}) + 6,5 \%$ , v tretjem letu $(1,5 \% \times 15^{**}) + 6,5 \%$ ter po tretjem letu 6,5 %. **priporočeno obdobje razpolaganja.	1,77 %
<b>Izstopni stroški</b>	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 %
<b>Tekoči stroški, zaračunani vsako leto</b>		
<b>Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški</b>	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 1,50 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 1,18 % Naložbena možnost 1,43 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,02 % 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 0,02 %
<b>Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji</b>		
<b>Provizije za uspešnost</b>	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](http://www.generali.si/kid).