

## 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-UP20E-03/22) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENSKI BONUS.

### Produkt

|              |  |             |                             |
|--------------|--|-------------|-----------------------------|
| Produkt      | <b>ENKRATNI ŽIVLJENSKI BONUS</b>               |             |                             |
| Naložba      | <b>Dinamična naložba, notranji sklad, KSN2</b> |             |                             |
| Datum izdaje | 20. 12. 2022                                   | Upravljevac | GENERALI zavarovalnica d.d. |


### Kaj je ta produkt?

**Cilji naložbe** Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote naložbe. Donosnost je dosežena s prejemki 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 prvenstveno v delniške investicijske sklade v višini 75 %. 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 potenciale rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi naložb notranjega sklada 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 relativno visokih donosih in nekoliko večji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v srednjem življenjskem obdobju akumulacije sredstev in imajo pred seboj še daljše obdobje do upokojitve. Obenem je naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v nekoliko bolj 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 10 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>                    |   | 10 let                        |                                |                                 |
| <b>Primer naložbe:</b>                                      |   | 10.000 EUR                    |                                |                                 |
| <b>Zavarovalna premija:</b>                                 |   | 2,99 EUR letno*               |                                |                                 |
|   |   | <b>Če prekinete po 1 letu</b> | <b>Če prekinete po 5 letih</b> | <b>Če prekinete po 10 letih</b> |
| <b>Scenarij</b>   |   |                               |                                |                                 |
| Minimalni   | Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. |                               |                                |                                 |
| <b>Stresni</b>  | <b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>                       | 6.050 EUR                     | 3.890 EUR                      | 2.830 EUR                       |
|   | Povprečen letni donos   | -39,5 %                       | -17,2 %                        | -11,9 %                         |
| <b>Neugoden</b>   | <b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>                       | 7.260 EUR                     | 4.700 EUR                      | 2.960 EUR                       |
|   | Povprečen letni donos   | -27,4 %                       | -14,0 %                        | -11,5 %                         |
| <b>Zmeren</b>   | <b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>                       | 8.300 EUR                     | 9.230 EUR                      | 11.470 EUR                      |
|   | Povprečen letni donos   | -17,0 %                       | -1,6 %                         | 1,4 %                           |
| <b>Ugoden</b>   | <b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>                       | 8.460 EUR                     | 10.110 EUR                     | 13.790 EUR                      |
|   | Povprečen letni donos   | -15,4 %                       | 0,2 %                          | 3,3 %                           |
| <b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>                   |   | 10.000 EUR                    | 10.000 EUR                     | 10.000 EUR                      |
| <b>Scenarij v primeru smrti</b>                             |   |                               |                                |                                 |
| <b>Smrt</b>   | <b>Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov</b>            | 11.080 EUR                    | 11.230 EUR                     | 12.090 EUR                      |
| <b>Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**</b> |   | 3,85 EUR                      | 13,18 EUR                      | 29,93 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 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. 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 ENKRATNI 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 zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

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

|                               | Če prekinete po 1 letu | Če prekinete po 5 letih | Če prekinete po 10 letih |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Stroški skupaj</b>         |                        |                         |                          |
| Zavarovalna pogodba           | 1.910 EUR              | 2.110 EUR               | 1.305 EUR                |
| Naložbena možnost             | 201 EUR                | 1.051 EUR               | 2.187 EUR                |
| <b>Letni učinek stroškov*</b> |                        |                         |                          |
| Zavarovalna pogodba           | 19,1 %                 | 4,3 % vsako leto        | 1,3 % vsako leto         |
| Naložbena možnost             | 2,0 %                  | 2,1 % vsako leto        | 2,0 % vsako leto         |

\*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Če na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 4,7 % pred stroški in 1,5 % 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 10 letih*       |
|---|---|--|
| <b>Vstopni stroški</b>  | Se obračunajo v odstotku od plačane premije in znašajo 2,2 %.   | 0,07 %   |
| <b>Izstopni stroški</b>   | Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ENKRATNI ŽIVLJENSKI BONUS. Po priporočeni dobi razpolaganja (10 let) znašajo 1 %.  | 0,10 %   |
| <b>Tekoči stroški, zaračunani vsako leto</b>                        |   |  |
| <b>Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški</b> | Za zavarovalno pogodbo v višini 0,9 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 2,99 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 1,99 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov. | Zavarovalna pogodba 1,17 %<br>Naložbena možnost 1,97 % |
| <b>Transakcijski stroški</b>  | 0,03 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,03 %                               |
| <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).