

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-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	ZLATA LETA		
Naložba	Aktivna naložba, notranji sklad		
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 naložbe. 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. V portfelju notranjega sklada so najmanj štiri odprti investicijski skladi, pri čemer je vsaj 40 % sredstev notranjega sklada naloženih v enote delniških skladov. Nalaga se brez geografskih, panožnih ali sektorskih omejitev. Naložbe lahko sestavljajo: enote odprtih investicijskih skladov (delniških, obvezniških, mešanih in skladov denarnega trga), ki jih je mogoče kupiti in prodati pri družbi za upravljanje, enote delniških, obvezniških in mešanih odprtih investicijskih skladov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (t. i. ETF), instrumenti denarnega trga, s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, in depoziti pri bankah.

Ciljni mali vlagatelj Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri nadpovprečno visokih donosih in so pripravljeni prevzeti višje tveganje. Obenem je naložba primerna za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v naložbe z višjo stopnjo 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 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

Priporočeno obdobje razpolaganja:		10 let		
Primer naložbe:		1.000 EUR letno		
Zavarovalna premija:		0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 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	2.620 EUR	5.770 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-20,9 %	-10,3 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	3.060 EUR	6.730 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-15,9 %	-7,4 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	3.990 EUR	11.080 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,4 %	1,8 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	0 EUR	4.250 EUR	12.530 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-5,4 %	4,1 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov	1.000 EUR	4.710 EUR	11.080 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,15 EUR	1,15 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 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije 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 datjave 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 ZLATA LETA.

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 1.000 EUR na leto.

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
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.544 EUR	1.241 EUR
Naložbena možnost	10 EUR	293 EUR	1.268 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,6 %	11,9 % vsako leto	2,6 % vsako leto
Naložbena možnost	2,4 %	2,4 % vsako leto	2,4 % 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 6,9 % pred stroški in 1,8 % 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*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,81 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. 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 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,27 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,81 % Naložbena možnost 2,35 %
Transakcijski stroški	0,05 % 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 0,05 %
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 izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitve, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.