

## 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	Generali Vitalnost, delniški	ISIN	SI0021400286
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavalec	Generali Investments d.o.o.

### Kaj je ta produkt?

**Cilji naložbe** Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem naložb v sektorje zdravstva ter trajnih in osnovnih potrošnih dobrin. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah izdajateljev iz sektorjev zdravstvene opreme in storitev, farmacije, biotehnologije ter izdelkov in storitev ožje in široke porabe. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

**Ciljni mali vlagatelj** Naložba je primerna za vlagatelje, ki so pripravljeni prevzeti visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje 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 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>		1.000 EUR letno		
<b>Zavarovalna premija:</b>		0,11 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.			
Stresni	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	2.640 EUR	5.860 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-20,5 %	-10,0 %
Neugoden	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	3.950 EUR	10.860 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,7 %	1,5 %
Zmeren	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	4.410 EUR	13.510 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-4,2 %	5,4 %
Ugoden	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	0 EUR	4.870 EUR	16.520 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-0,9 %	9,0 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
<b>Scenarij v primeru smrti</b>				
Smrt	<b>Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov</b>	1.000 EUR	5.210 EUR	13.510 EUR
<b>Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**</b>		1,17 EUR	1,14 EUR	1,14 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 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 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
<b>Stroški skupaj</b>			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.624 EUR	1.278 EUR
Naložbena možnost	9 EUR	275 EUR	1.273 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>			
Zavarovalna pogodba	97,9 %	12,3 % vsako leto	2,8 % vsako leto
Naložbena možnost	2,1 %	2,2 % vsako leto	2,2 % 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 10,4 % pred stroški in 5,4 % 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 višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,99 %
<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 ZLATA LETA. 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 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 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 0,81 % Naložbena možnost 2,13 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,06 % 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 0,06 %
<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 izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitvev, 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](http://www.generali.si/kid).