

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-01/24) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

| | | | |
|--------------|--|--------------|-----------------------------|
| Produkt | ZLATA LETA | | |
| Naložba | Zajamčena naložba, naložba z zajamčeno donosnostjo | | |
| Datum izdaje | 03. 03. 2024 | Upravljavlec | GENERALI zavarovalnica d.d. |

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe Cilj naložbe je ohranjanje vrednosti sredstev ne glede na nihanja na kapitalskih trgih. Naložba vključuje zajamčeno donosnost v višini 0 % letno. Za donosnost naložbe jamči GENERALI zavarovalnica d.d.

Ciljni mali vlagatelj Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo sprejemati najnižje naložbeno tveganje in imajo za primaren cilj ohranitev vrednosti premoženja. Obenem je ta naložba primerna za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje zgolj naložbe v najvarnejše tipe naložb.

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 z naložbo 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 1 od 7, kar je najnižji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z zelo nizko stopnjo. Slabi tržni pogoji najverjetneje ne bodo vplivali na zmožnost poplačila vlagatelja. Ta naložba vključuje zajamčeno donosnost v višini 0 % letno. Zavarovalnica zagotavlja zajamčeno donosnost na način, da je vrednost enote premoženja (VEP) nespremenljiva.

Scenariji uspešnosti

| Priporočeno obdobje razpolaganja: Primer naložbe: | | 10 let 1.000 EUR letno | | |
|--|--|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | Če prekinete po 1 letu | Če prekinete po 5 letih | Če prekinete po 10 letih |
| Scenarij | | | | |
| Minimalni | Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. | | | |
| Stresni | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos | 1.000 EUR 0,0 % | 5.000 EUR 0,0 % | 10.000 EUR 0,0 % |
| Neugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos | 1.000 EUR 0,0 % | 5.000 EUR 0,0 % | 10.000 EUR 0,0 % |
| Zmeren | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos | 1.000 EUR 0,0 % | 5.000 EUR 0,0 % | 10.000 EUR 0,0 % |
| Ugoden | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos | 1.000 EUR 0,0 % | 5.000 EUR 0,0 % | 10.000 EUR 0,0 % |
| Znesek, vložen v določenem obdobju | | 1.000 EUR | 5.000 EUR | 10.000 EUR |

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. Vaše koristi od naložbe 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 se nanašajo le na naložbo in vključujejo stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe. 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 z naložbo in kako uspešna je naložba. 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.

Stroški zajemajo le stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate, in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe.

| | Če prekinete po 1 letu | Če prekinete po 5 letih | Če prekinete po 10 letih |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Stroški skupaj | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |
| Letni učinek stroškov* | 0,0 % | 0,0 % vsako leto | 0,0 % 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 0,0 % pred stroški in 0,0 % 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 | 0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate. | 0 % |
| Izstopni stroški | 0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate. | 0 % |
| Tekoči stroški, zaračunani vsako leto | | |
| Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški | 0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov. | 0,00 % |
| Transakcijski stroški | 0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj. | 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.

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.generalisi.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

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