

# 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-01/25) za produkt MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS.

## Produkt

|              |                                         |            |                             |
|--------------|-----------------------------------------|------------|-----------------------------|
| Produkt      | MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS                   |            |                             |
| Naložba      | Preudarna naložba, notranji sklad, KSN4 |            |                             |
| Datum izdaje | 09. 03. 2025                            | Upravitelj | 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 prejemki od naložb in dobički iz kapitalne 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 kapitalnih 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 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?

|                   |                 |                                                                                    |   |   |   |   |   |   |                |
|-------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|----------------|
| Kazalnik tveganja | Manjše tveganje | 1                                                                                  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | Večje tveganje |
|                   |                 |  |   |   |   |   |   |   |                |

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo 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

|                                    |                                                                               |                        |                         |                          |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Priporočeno obdobje razpolaganja:  |                                                                               | 15 let                 |                         |                          |
| Primer naložbe:                    |                                                                               | 1.000 EUR letno        |                         |                          |
|                                    |                                                                               | Če prekinete po 1 letu | Če prekinete po 8 letih | Če prekinete po 15 letih |
| Scenarij                           |                                                                               |                        |                         |                          |
| Minimalni                          | Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite. |                        |                         |                          |
| Stresni                            | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov                              | 830 EUR                | 7.400 EUR               | 15.240 EUR               |
|                                    | Povprečen letni donos                                                         | -16,7 %                | -4,2 %                  | -2,7 %                   |
| Neugoden                           | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov                              | 1.020 EUR              | 9.980 EUR               | 22.470 EUR               |
|                                    | Povprečen letni donos                                                         | 1,8 %                  | 2,6 %                   | 2,5 %                    |
| Zmeren                             | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov                              | 1.030 EUR              | 10.630 EUR              | 25.100 EUR               |
|                                    | Povprečen letni donos                                                         | 3,3 %                  | 4,1 %                   | 3,9 %                    |
| Ugoden                             | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov                              | 1.050 EUR              | 11.700 EUR              | 29.810 EUR               |
|                                    | Povprečen letni donos                                                         | 5,5 %                  | 6,3 %                   | 6,1 %                    |
| Znesek, vložen v določenem obdobju |                                                                               | 1.000 EUR              | 8.892 EUR               | 18.599 EUR               |

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, upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/24. 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 MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS.

## Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

## 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 vložijo 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-01/24.

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 8 letih | Če prekinete po 15 letih |
|-------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Stroški skupaj</b>         | 17 EUR                 | 740 EUR                 | 2.882 EUR                |
| <b>Letni učinek stroškov*</b> | 1,7 %                  | 1,7 % vsako leto        | 1,7 % 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 5,6 % pred stroški in 3,9 % 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>                                              | 0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.                                                                                    | 0 %                                              |
| <b>Izstopni stroški</b>                                             | 0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.                                                                                            | 0 %                                              |
| <b>Tekoči stroški, zaračunani vsako leto</b>                        |                                                                                                                                                                                              |                                                  |
| <b>Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški</b> | 1,54 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.                                                                                | 1,58 %                                           |
| <b>Transakcijski stroški</b>                                        | 0,14 % 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. | 0,14 %                                           |
| <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.

## 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).