

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-02/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Drzna naložba, notranji sklad, KSN1		
Datum izdaje	01. 06. 2025	Upravljavac	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, ki jih zagotavlja razpršenost naložb prvenstveno v delniške investicijske sklade v višini 90 %. 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 potencialne rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi naložb prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi deleži obvezniških investicijskih skladov oziroma drugih nizko tveganih naložb. Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri nadpovprečno visokih donosih in večji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v zgodnjem življenjskem obdobju nalaganja sredstev in imajo pred seboj še dolgo obdobje do upokojitve. 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 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 4 od 7, kar je srednje visok razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje visoko stopnjo. Slabi tržni pogoji bodo verjetno 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: Primer naložbe:		10 let 10.000 EUR		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	7.720 EUR -22,8 %	5.510 EUR -11,2 %	4.190 EUR -8,3 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.140 EUR 1,4 %	10.700 EUR 1,4 %	11.450 EUR 1,4 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.490 EUR 4,9 %	12.680 EUR 4,9 %	16.070 EUR 4,9 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.650 EUR 6,5 %	13.730 EUR 6,5 %	18.850 EUR 6,5 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. 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 ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

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.

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 vloži 10.000 EUR.

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	238 EUR	1.346 EUR	3.052 EUR
Letni učinek stroškov*	2,4 %	2,5 % vsako leto	2,5 % 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 7,4 % pred stroški in 4,9 % 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 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	2,15 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,31 %
Transakcijski stroški	0,20 % 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.	0,21 %
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.generali.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

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