

## 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-02/25) za produkt MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS.

### Produkt

|              |                                 |            |                             |
|--------------|---------------------------------|------------|-----------------------------|
| Produkt      | MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS           |            |                             |
| Naložba      | Aktivna naložba, notranji sklad |            |                             |
| Datum izdaje | 01. 06. 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 naložbe. Donosnost je dosežena s prejemki 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 ter s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). 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 z upoštevanjem meril s katerimi se spodbuja okoljske in socialne značilnosti.

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), instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, in depoziti pri bankah.

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 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 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:<br>Primer naložbe: |                                                                               | 15 let<br>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<br>Povprečen letni donos     | 810 EUR<br>-19,3 %        | 7.120 EUR<br>-5,2 %     | 14.560 EUR<br>-3,4 %     |
| Neugoden                                             | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov<br>Povprečen letni donos     | 1.040 EUR<br>4,0 %        | 10.990 EUR<br>4,8 %     | 26.630 EUR<br>4,7 %      |
| Zmeren                                               | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov<br>Povprečen letni donos     | 1.050 EUR<br>4,9 %        | 11.410 EUR<br>5,7 %     | 28.480 EUR<br>5,5 %      |
| Ugoden                                               | Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov<br>Povprečen letni donos     | 1.080 EUR<br>8,3 %        | 13.220 EUR<br>9,1 %     | 37.350 EUR<br>8,8 %      |
| 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 vложи 1.000 EUR na leto, z upoštevanjo 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>         | 24 EUR                 | 1.111 EUR               | 4.506 EUR                |
| <b>Letni učinek stroškov*</b> | 2,5 %                  | 2,6 % 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 8,0 % pred stroški in 5,5 % 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> | 2,33 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.                                                                                | 2,46 %                                           |
| <b>Transakcijski stroški</b>                                        | 0,07 % 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. | 0,07 %                                           |
| <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).