

## DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

### Namen

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni tržno gradivo. Informacije so predpisane z zakonom, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom ali izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

### Produkt

#### Naložbeno življenjsko zavarovanje **MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS** GENERALI zavarovalnica d.d.

[www.generali.si](http://www.generali.si)

Za več informacij pokličite brezplačno številko 080 70 77 ali pišite na [info.si@generali.com](mailto:info.si@generali.com).

Agencija za zavarovalni nadzor je pristojna za nadzor GENERALI zavarovalnice d.d. v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami. Datum priprave Dokumenta s ključnimi informacijami: 1. 2. 2020. Datum revizije dokumenta: 5. 3. 2023.

**Kupiti nameravate produkt, ki ni enostaven in ga je morda težko razumeti.**

### Kaj je ta produkt?

#### Vrsta

Naložbeno življenjsko zavarovanje z obročnim plačevanjem premije, s katerim se zavarovana oseba zavaruje za primer smrti, obenem pa se sredstva lahko plemenitijo v osnovnih naložbenih možnostih (v nadaljevanju: naložbe).

#### Trajanje

Zavarovanje je vseživljenjsko z dogovorjeno dobo plačevanja premij. Traja do smrti zavarovane osebe ali do odstopa od zavarovanja.

#### Cilji

Cilj tega produkta je zavarovalno kritje za primer smrti, ki zagotavlja finančno varnost, ter udeležba pri vrednosti izbrane naložbe. Zavarovalec ima možnost izbire med tremi naložbenimi cilji – po lastni izbiri (**Varčevanje po MERI**), glede na starost (**Varčevanje za PENZIJO**) ali glede na cilj varčevanja (**Varčevanje za CILJ**). Glede na izbrani cilj lahko sredstva avtomatsko prehajajo med naložbami z namenom zagotavljanja optimalnih donosov z upoštevanjem stopnje tveganja naložb. Naložbe se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti. Pravila za izbor možnih naložb so podrobneje opisana v brošuri in pravilih sklepanja zavarovalnice.

Zavarovalec prevzema naložbena tveganja, ki so neposredno vezana na vrednost sredstev naložb.

Podrobne informacije o naložbah so navedene v prospektih naložb in v dokumentih »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«, ki so na voljo na spletni strani zavarovalnice: [www.generali.si/informacije-za-vlagatelje](http://www.generali.si/informacije-za-vlagatelje).

Priporočena doba varčevanja je 15 let, pri čemer naj bi bila doba varčevanja zaradi doseganja davčnih ugodnosti najmanj 10 let.

#### Ciljni

#### mali

#### vlagatelj

Vlagatelj, stari vsaj 15 let (ob pogoju, da je zavarovana oseba stara vsaj 14 let in ne presega starosti 65 let), ki želijo poleg življenjskega zavarovanja za primer smrti dolgoročno varčevati in so pripravljeni prevzeti naložbeno tveganje z namenom potencialnih višjih donosov. Vlagatelj se za čas veljavnosti pogodbe zaveže zagotavljati sredstva na svojem naložbenem računu najmanj v višini zneska, določenega s Pogoji za naložbeno zavarovanje MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS 01-ŽMB-01/20. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na izbrano naložbo.

#### Zavarovalne koristi in stroški

Zavarovalnica zavarovalcem pripisuje bonuse, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20. Zavarovana oseba je zavarovana za primer smrti v višini dogovorjene zavarovalne vsote. Zavarovalna vsota za primer smrti je enaka stanju na naložbenem računu, povišanem za 2.500 EUR. Ko zavarovana oseba dopolni 70 let, se njena zavarovalna vsota za primer smrti samodejno zniža na višino odkupne vrednosti.

Zavarovalec se lahko dogovori, da letno premijo plačuje v mesečnih, četrletnih ali polletnih obrokih. Poleg redne premije so možna tudi dodatna vplačila (izredno plačila). Na vrednost premoženja zavarovalca vpliva vrednost enote izbrane naložbe. Število enot premoženja na naložbenem računu se na podlagi vplačane premije določi tako, da se od vplačane premije obračunajo vstopni stroški, kar predstavlja čisto premijo. Le-ta se nato deli z vrednostjo enote premoženja izbrane naložbe, ki velja na obračunski dan. Vrednost premoženja na zavarovalčevem naložbenem računu se mesečno izračuna z množenjem števila enot premoženja z vrednostjo enote premoženja (VEP) posamezne naložbe, veljavne na obračunski dan (dan konverzije). Vrednost teh koristi je prikazana v poglavju z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«.

Od stanja premoženja na naložbenem računu se mesečno obračunajo upravljaljski stroški, premija za zavarovanje za primer smrti ter premija za morebitna dodatna zavarovanja. Učinek vseh stroškov je prikazan v poglavju »Kakšni so stroški?«. S spremembo vrednosti enote premoženja izbrane naložbe se neposredno spremeni vrednost premoženja zavarovalca.

Zavarovalnica lahko preneha s trženjem produkta, kar pa ne vpliva na obstoječe zavarovalne pogodbe. V primeru prenehanja obstoja izbrane naložbe ali odločitve o umiku le-te iz svoje ponudbe, zavarovalnica zavarovalcu predlaga prenos premoženja in/ali spremembo razdelitve premije, tako da se izbrana naložba nadomesti z drugo naložbo iz takrat veljavne ponudbe zavarovalnice, ki ima najbolj podobno naložbeno politiko. Če se zavarovalec s tem ne strinja, lahko zahteva prenos premoženja in/ali spremembo razdelitve premije v druge naložbe iz ponudbe zavarovalnice oz. zahteva odkup zavarovanja, če so za to izpolnjeni pogoji.

V skladu z zavarovalnimi pogoji lahko zavarovalnica odstopi od pogodbe, če zavarovalec oz. zavarovana oseba prijavi ali zamolči kakšno okoliščino take narave, da zavarovalnica ne bi sklenila pogodbe, če zavarovalec ne zagotovi minimalne vrednosti premoženja na naložbenem računu ali če ne plača prve premije.

### Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

#### Kazalnik tveganja

Manjše tveganje



Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom 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 tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo produkt izgubil vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker ne moremo izplačati vlagatelja. Ta produkt smo razvrstili v razponu od 1 do 6 na lestvici od 1 do 7, kar je v razponu od najnižji do drugi najvišji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo od zelo nizko do visoko. Slabi tržni pogoji pa najverjetneje ne bodo (kazalnik tveganja 1) ali zelo verjetno bodo (kazalnik tveganja 6) vplivali na zmožnost poplačila vlagatelja.

Kazalnik tveganja produkta je odvisen od kazalnika tveganja izbrane naložbe. Prikazani kazalnik tveganja se v prihodnost lahko spremeni. Zgodovinski podatki niso podlaga za bodoči kazalnik tveganja. Ta produkt ne vsebuje zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite, razen za sredstva vezana na Zajamčeno naložbo, pri kateri zavarovalnica zagotavlja zajamčeno donosnost na način, da je vrednost enote premoženja nespremenjena.

## Scenariji uspešnosti

Priporočeno obdobje razpolaganja: Primer naložbe: Zavarovalna premija:		15 let 1.000 EUR letno 17,29 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij v primeru smrti</b>				
<b>Smrt</b>	<b>Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov</b>	2.960 EUR - 3.030 EUR	7.890 EUR - 11.990 EUR	12.590 EUR - 29.660 EUR
<b>Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**</b>		9,62 EUR	102,90 EUR	259,30 EUR

\*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija za 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 upravičenec lahko prejel v naslednjih 15 letih na podlagi scenarija smrti, če vložite 1.000 EUR na leto, z vključeno indeksacijo premije (3 % letno), rednim plačevanjem premije in upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20. Scenarij v primeru smrti prikazuje primer zavarovane osebe, stare 40 let, brez vključene indeksacije zavarovalne vsote in dodatnih zavarovanj. Uspešnost produkta kot celote je odvisna od izbranega naložbenega cilja oz. naložbe, zato so prikazani zneski v gornji tabeli v razponu. 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. Scenariji uspešnosti za posamezno naložbo so prikazani v dokumentih »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti« in so na voljo na: [www.generali.si/informacije-za-vlagatelje](http://www.generali.si/informacije-za-vlagatelje).

Prikazani zneski vključujejo vse stroške 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?«.

## Kaj se zgodi, če GENERALI zavarovalnica d.d. ne more izplačati vlagateljev?

Odškodninska oz. jamstvena shema za vlagatelje ni predpisana. Sredstva vlagateljev so po zakonu ločena tako od premoženja zavarovalnice, družbe za upravljanje, kot od skrbnika ali oseb, ki izvajajo trženje. Zavarovalniška zakonodaja vsebuje stroge zahteve v zvezi s kapitalsko ustreznostjo in zavarovalno-tehničnimi rezervacijami, katerih namen je, da zavarovalnice izpolnjujejo svoje obveznosti iz zavarovalnih pogodb. GENERALI zavarovalnica d.d. v celoti izpolnjuje te zahteve. Stroga zakonodaja in kontinuiran nadzor s strani Agencije za zavarovalni nadzor je namenjena zagotavljanju pravnega delovanja zavarovalnice, ki je v interesu vlagateljev.

## 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 vložijo 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-01/20.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov naložbenih možnosti ter se razlikujejo glede na osnovne naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Stroški skupaj</b>			
- Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	2.804 EUR - 3.409 EUR	3.474 EUR - 3.989 EUR
- Naložbene možnosti	0 EUR - 21 EUR	3 EUR - 1.341 EUR	12 EUR - 6.031 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>			
- Zavarovalna pogodba	95,8 % - 100 %	9 % - 10 % vsako leto	2,8 % - 3,3 % vsako leto
- Naložbene možnosti	0 % - 4,2 %	0 % - 4,3 % vsako leto	0 % - 4,1 % 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 od -2,6 % do 10,4 % pred stroški in od od -8,8 % do 4,9 % po stroških. Za posamezno naložbo so ti podatki prikazani v dokumentu »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«.

## Sestava stroškov

Del stroškov si lahko delimo z osebo, ki vam prodaja produkt, da se pokrijejo storitve, ki vam jih zagotavlja.

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 15 letih*
<b>Vstopni stroški</b>	Se obračunajo v odstotku od plačane premije in znašajo v prvem in drugem letu (2,7 % x 15**) + 6,5 %, v tretjem letu (1,5 % x 15**) + 6,5 % ter po tretjem letu 6,5 %. **priporočeno obdobje razpolaganja	1,51 % - 1,99 %
<b>Izstopni stroški</b>	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od števila plačanih letnih premij in pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v naslednjem poglavju. Po vplačanih vseh tekočih premijah in po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
<b>Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški</b>	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,65 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 24 EUR, ki se letno indeksirajo za 2 % in 17,29 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbene možnosti od 0,19 % do 2,85 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 1,1 % - 1,37 % Naložbena možnost 0 % - 2,5 %
<b>Transakcijski stroški</b>	Od 0 % do 0,66 % vrednosti vaše naložbe letno. 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 0,01% - 1,99 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
<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 izbranega naložbenega cilja oz. od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

## Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

### Priporočeno obdobje posedovanja: 15 let.

Priporočeno obdobje naj ustreza vaši pristopni starosti in vašim potrebam oz. naložbenemu cilju, ki mu sledite.

Zavarovanje je vseživljenjsko z dogovorjeno dobo plačevanja premij. Traja do smrti zavarovane osebe ali do odstopa od zavarovanja oz. odkupa.

S produktom lahko razpolagate tudi za daljše ali krajše obdobje od priporočenega obdobja posedovanja, vendar je produkt zasnovan kot dolgoročna naložba, pri čemer naj bi bila doba varčevanja zaradi doseganja davčnih ugodnosti najmanj 10 let. Z daljšanjem ročnosti razpolaganja se naložbeno tveganje, ki izhaja iz nihanja tečajev naložb, zmanjšuje. Vendar pa priporočamo, da zavarovanje ohranite veljavno celotno obdobje dogovorjenega plačevanja premij ter stalno spremljate stanje naložb. Lahko se odločite za drugačno obdobje razpolaganja produkta, če se spremenijo vaše osebne okoliščine. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in tudi donos je lahko manjši.

Na vašo pisno zahtevo lahko zavarovalnica izplača odkupno vrednost zavarovanja, če so od začetka zavarovanja potekla vsaj tri leta in so plačane tri letne premije. V primeru odkupa se od vrednosti premoženja na naložbenem računu obračunajo stroški izstopa, kot je navedeno v spodnji tabeli.

Število vplačanih letnih premij in pretečenih let zavarovanja*	3	4	5	6-8	9-14	15-24	25+	Po vplačanih vseh tekočih premijah in poteku dobe vplačevanja premij
Izstopni stroški	30 %	15 %	10 %	5 %	2 %	1 %	0 %	0 %

\*Opomba: izpolnjena morata biti oba pogoja: vplačane premije ter pretečena leta zavarovanja. Če je število vplačanih letnih premij različno od števila pretečenih let zavarovanja, se upoštevajo izstopni stroški za tisto izmed vrednosti, ki je manjša.

Od izplačila se obračunajo tudi dajatve, ki so odvisne od veljavne zakonodaje. Če se zavarovalna pogodba razdre pred potekom 10 let, se davek od prometa zavarovalnih poslov v višini 8,5 % odmeri od vsote, ki se izplača. Od dohodka iz življenjskega zavarovanja se plačuje dohodnina, upoštevajoč z zakonom predvideno oprostitvev. Če se davčna zakonodaja spremeni, bo zavarovalnica predpisane davke obračunala v skladu z veljavno zakonodajo. Zavedati se morate, da se s prekinitvijo zavarovanja odrežete predvsem socialni varnosti svojih najbližjih, zato je bolje, da v tem primeru izkoristite možnost dviga dela do sedaj privarčevanih sredstev (predujem). Višina predujma se določi v enotah premoženja izbrane naložbe. V primeru izplačila predujma se vam stanje števila enot premoženja na naložbenem računu zmanjša za ustrezno število enot premoženja. Predujem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno oz. ga zavarovalnica poračuna ob odkupu preostalih sredstev.

Zavarovalec ima pravico, da v 30 dneh od dneva sklenitve odstopi od zavarovalne pogodbe brez navedbe razloga za to dejanje in brez obveznosti plačila.

## Kako se lahko pritožim?

Zoper odločitev in postopke zavarovalnice je dovoljena pritožba v skladu s pravilnikom, ki ureja pritožbeni postopek v zavarovalnici in je objavljen na [www.generali.si/pritozbeni-postopki](http://www.generali.si/pritozbeni-postopki). Pritožba se lahko vloži pisno v obliki običajne pošte na naslov: GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, 1000 Ljubljana, Slovenija, ali po elektronski pošti na e-naslov: [pritozbe.si@generali.com](mailto:pritozbe.si@generali.com).

## 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.

Celovite informacije o produktu najdete v Pogojih za naložbeno zavarovanje MOJ ŽIVLJENJSKI BONUS 01-ŽMB-01/20, v brošuri, v prospektih naložb in v dokumentih »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«. Ti dokumenti so vam brezplačno na voljo na vseh lokacijah, kjer lahko sklenete zavarovanje, na sedežu zavarovalnice in na: [www.generali.si](http://www.generali.si).

Osnovnemu zavarovanju za primer smrti je možno poljubno priključiti dodatno zavarovanje oprostitve plačevanja premij v primeru popolne trajne invalidnosti. Premija in kritje za dodatno zavarovanje sta razkriti na ponudbi in polici ter v zavarovalnih pogojih.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: [www.generali.si/kid](http://www.generali.si/kid).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Aktivna naložba, notranji sklad		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavce	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.

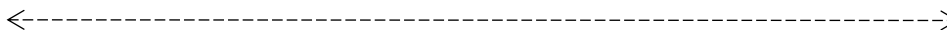
## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

### 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: Primer naložbe:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	740 EUR	5.930 EUR	11.240 EUR	
	Povprečen letni donos	-25,5 %	-9,4 %	-7,2 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	890 EUR	5.890 EUR	9.700 EUR	
	Povprečen letni donos	-10,6 %	-9,6 %	-9,4 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	9.880 EUR	22.070 EUR	
	Povprečen letni donos	1,6 %	2,4 %	2,3 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.030 EUR	10.390 EUR	24.110 EUR	
	Povprečen letni donos	2,7 %	3,6 %	3,4 %	
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-01/20.

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>	32 EUR	1.315 EUR	4.927 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	3,2 %	3,2 % vsako leto	3,2 % 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 5,4 % pred stroški in 2,3 % 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>	2,27 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,52 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,05 % 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.	0,67 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Jugovzhodna Evropa, delniški	ISIN	SI0021400229
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavalec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb na Balkanu. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % pa v delnicah v regiji, ki obsega Slovenijo, Hrvaško, Bosno in Hercegovino, Srbijo, Črno goro, Severno Makedonijo, Romunijo, Bolgarijo, Grčijo in Turčijo. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniškega indeksa STOXX® Balkan TMI ex Greece & Turkey (izraženega v evrih) (indeks STOXX® Balkan TMI ex Greece & Turkey je registrirana blagovna znamka STOXX Limited). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe. V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti. 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 naložbe 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 primerena za vlagatelje, ki so pripravljene prevzeti zelo visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	510 EUR	3.880 EUR	7.050 EUR	
	Povprečen letni donos	-48,9 %	-19,6 %	-14,7 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	890 EUR	5.810 EUR	9.520 EUR	
	Povprečen letni donos	-10,9 %	-9,9 %	-9,7 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	930 EUR	6.800 EUR	12.000 EUR	
	Povprečen letni donos	-7,1 %	-6,2 %	-6,2 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	970 EUR	8.280 EUR	16.390 EUR	
	Povprečen letni donos	-2,5 %	-1,6 %	-1,7 %	
<b>Znesek, vloženo v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-ZMB-01/20.

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>	39 EUR	1.268 EUR	3.988 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	4,0 %	3,6 % vsako leto	3,5 % 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 -2,6 % pred stroški in -6,2 % 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>	2,85 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,64 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,66 % 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.	0,89 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Bond, obvezniški - EUR	ISIN	SI0021400302
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem dolgoročnih dolžniških naložb in s spodbujanjem trajnostnih značilnosti njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 90 % sredstev je naloženih v državne in podjetniške obveznice, pri čemer delež podjetniških obveznic ne presega 70 %. Največ 30 % je takšnih obveznic, ki bonitetne ocene nimajo ali jo imajo nižjo kot BBB- (pri bonitetnih agencijah S&P in Fitch) oziroma kot Baa3 (pri bonitetni agenciji Moody's). Obveznic s trgov v razvoju je največ 30 % in ne več kot 10 % brez zadostne bonitete. Sredstva so lahko naložena tudi v zamenljive obveznice, vendar ne več kot 20 %. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Najmanj 70 % sredstev je izpostavljenih evru. Najmanj 75 % sredstev je naloženih v finančne instrumente, s katerimi naložba spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Opozarjamo, da je lahko naloženih do 100 % sredstev v obveznice enega samega izdajatelja, če gre za državo, lokalno in regionalno skupnost ali mednarodno organizacijo, ki ji pripada vsaj ena država članica.

Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR).

Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return, vendar v finančne instrumente, ki so v referenčnem indeksu, praviloma nalaga le v manjši meri. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži v izdajatelje, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak jih ponovno vložimo v naložbe.

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 so pripravljene prevzeti zmerno tveganje ob pričakovanih zmernih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje le sorazmerno nizkega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

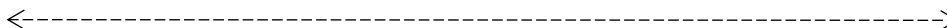
## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

### 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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo. Slabi tržni pogoji verjetno ne bodo 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:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	890 EUR	7.810 EUR	15.870 EUR	
	Povprečen letni donos	-10,8 %	-3,0 %	-2,2 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	870 EUR	5.260 EUR	8.290 EUR	
	Povprečen letni donos	-13,2 %	-12,3 %	-12,0 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.130 EUR	23.080 EUR	
	Povprečen letni donos	2,2 %	3,0 %	2,8 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.030 EUR	10.340 EUR	23.920 EUR	
	Povprečen letni donos	2,6 %	3,5 %	3,3 %	
<b>Znesek, vloženi v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	10 EUR	442 EUR	1.679 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	1,1 %	1,1 % vsako leto	1,0 % 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 3,9 % pred stroški in 2,8 % 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>	0,95 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,95 %
<b>Transakcijski stroški</b>	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.	0,10 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Corporate Bonds, obvezniški - EUR	ISIN	SI0027100013
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem portfelja pretežno podjetniških obveznic in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Podjetniške obveznice predstavljajo vsaj 70 %, skupaj z državnimi obveznicami pa vsaj 90 % sredstev. Največ 30 % je takšnih obveznic, ki bonitetne ocene nimajo ali jo imajo nižjo kot BBB- (pri bonitetnih agencijah S&P in Fitch) oziroma kot Baa3 (pri bonitetni agenciji Moody's). Obveznic s trgov v razvoju je največ 30 % in ne več kot 10 % brez zadostne bonitete. Sredstva so lahko naložena tudi v zamenljive obveznice, vendar ne več kot 20 %. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Najmanj 70 % sredstev je izpostavljenih evru. Najmanj 75 % sredstev je naloženih v finančne instrumente, s katerimi se spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR).

Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo indeksa Markit iBoxx Corporates Overall EUR Total Return, vendar v finančne instrumente, ki so v referenčnem indeksu, praviloma nalagamo le v manjši meri.

Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naložimo v izdajatelje, sektorje ali države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane termenske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak jih ponovno vložimo v naložbe.

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 so pripravljeni prevzeti zmerno tveganje ob pričakovanih zmernih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje le srednje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo. Slabi tržni pogoji verjetno ne bodo 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	910 EUR	7.970 EUR	16.220 EUR
	Povprečen letni donos	-9,1 %	-2,5 %	-1,9 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	920 EUR	6.420 EUR	11.010 EUR
	Povprečen letni donos	-8,5 %	-7,6 %	-7,5 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.010 EUR	22.590 EUR
	Povprečen letni donos	1,9 %	2,7 %	2,6 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.030 EUR	10.490 EUR	24.520 EUR
	Povprečen letni donos	3,0 %	3,8 %	3,6 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 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-01/20.

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>	12 EUR	490 EUR	1.847 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	1,2 %	1,2 % vsako leto	1,2 % 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 3,7 % pred stroški in 2,6 % 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>	1,13 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	1,14 %
<b>Transakcijski stroški</b>	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.	0,03 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov	ISIN	SI0021400211
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavac	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z nalaganjem v druge sklade, ki jih upravljajo najboljši svetovni upravljavci in ki jih izbiramo po naložbeni politiki in ciljih, pretekli uspešnosti, stroških poslovanja, vstopnih in izstopnih stroških. Ker je najmanj 85 % sredstev naloženih v delniške sklade in s tem posredno v delnice, je Sklad po naložbeni politiki delniški. Po regionalnem kriteriju se razvršča med globalne sklade razvitih trgov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Uspešnost poslovanja Sklada primerjamo z donosnostjo delniškega indeksa MSCI AC World (merjenega v evrih). Sredstva se ne nalagajo v finančne instrumente, ki sestavljajo referenčni indeks, ampak v enote drugih delniških skladov, tako da se skuša na aktiven način doseči oziroma preseči njegovo donosnost. Za varovanje premoženja Sklada pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

### Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki so pripravljeni prevzeti višje tveganje ob relativno višjih donosih, ob upoštevanju razpršitve tveganja, ki jo omogoča izbira različnih upravljavcev premoženja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	680 EUR	5.530 EUR	10.610 EUR	
	Povprečen letni donos	-31,6 %	-11,1 %	-8,0 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	880 EUR	5.590 EUR	9.020 EUR	
	Povprečen letni donos	-11,8 %	-10,8 %	-10,6 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.040 EUR	11.020 EUR	26.760 EUR	
	Povprečen letni donos	4,1 %	4,9 %	4,7 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.050 EUR	11.550 EUR	29.140 EUR	
	Povprečen letni donos	5,2 %	6,0 %	5,8 %	
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 datjave 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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	757 EUR	3.011 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	1,7 %	1,8 % 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 6,5 % pred stroški in 4,7 % 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>	0,94 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,96 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,03 % 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.	0,78 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad	ISIN	SI0021400294
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem različnih vrst naložb. Portfelj, sestavljen iz delnic, državnih in podjetniških obveznic, instrumentov denarnega trga, zamenljivih obveznic, enot drugih skladov, depozitov in denarja se lahko v vsakem trenutku brez omejitev spremeni in prilagodi novim tržnim razmeram. Naložbe so usmerjene pretežno v globalne razvite trge. Ciljne sklade se izbira po naložbeni politiki in ciljih, stroških poslovanja, vstopnih in izstopnih stroških ter po uveljavljenosti in kakovosti njihovih družb za upravljanje. Za obveznice ni omejitev bonitete. Naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI AC World (v evrih) - 60 % in obvezniškega indeksa Markit iBoxx Overall EUR Total Return - 40 %. V finančne instrumente, ki so v sestavljenem referenčnem indeksu se praviloma nalaga le v manjši meri. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži v izdajatelje, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe. Zaradi možnega hitrejšega in obsežnejšega prilagajanja portfelja ima lahko naložba višje stroške kupovanja in prodajanja naložb kot skladi z manj fleksibilno naložbeno strukturo. V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti. 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 so pripravljene prevzeti višje tveganje ob pričakovanih relativno višjih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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: Primer naložbe:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	780 EUR	6.350 EUR	12.240 EUR	
	Povprečen letni donos	-22,0 %	-7,8 %	-5,9 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	910 EUR	6.240 EUR	10.560 EUR	
	Povprečen letni donos	-9,2 %	-8,2 %	-8,1 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	980 EUR	8.500 EUR	17.120 EUR	
	Povprečen letni donos	-1,9 %	-1,0 %	-1,1 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.450 EUR	20.440 EUR	
	Povprečen letni donos	0,5 %	1,4 %	1,3 %	
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-01/20.

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>	25 EUR	945 EUR	3.279 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,5 %	2,5 % vsako leto	2,4 % 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 1,3 % pred stroški in -1,1 % 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>	2,10 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,03 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,03 % 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.	0,38 %
<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.generalisi.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: [www.generalisi.si/kid](http://www.generalisi.si/kid).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Globalni, delniški	ISIN	SI0021401383
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem naložb in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je v delniških naložbah, največ 10 % v enotah drugih skladov in najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbujajo okoljske in socialne značilnosti. Naložbe so usmerjene pretežno v globalne razvite trge. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR).

Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI AC World (merjenega v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe.

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 so pripravljeni prevzeti visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	700 EUR	5.530 EUR	10.430 EUR
	Povprečen letni donos	-29,7 %	-11,1 %	-8,3 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	880 EUR	5.650 EUR	9.150 EUR
	Povprečen letni donos	-11,5 %	-10,6 %	-10,4 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.000 EUR	9.220 EUR	19.600 EUR
	Povprečen letni donos	0,0 %	0,8 %	0,7 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.150 EUR	23.160 EUR
	Povprečen letni donos	2,2 %	3,0 %	2,9 %
<b>Znesek, vloženo v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-01/20.

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>	29 EUR	1.134 EUR	4.099 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,9 %	2,9 % vsako leto	2,8 % vsako leto

\*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 3,5 % pred stroški in 0,7 % 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>	2,14 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,37 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,12 % 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.	0,45 %
<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.generalisi.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: [www.generalisi.si/kid](http://www.generalisi.si/kid).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Indija – Kitajska, delniški	ISIN	SI0021400955
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavac	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb v Indiji in Kitajski ter s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah iz Indije in Kitajske ter najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniških indeksov MSCI China - 70 in MSCI India - 30 % (merjenih v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v sestavljenem referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva Sklada po svoji presoji naložimo tudi v podjetja in sektorje, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak jih ponovno vložijo v naložbe. 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 so pripravljeni prevzeti relativno visoko tveganje ob pričakovanih relativno višjih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 predčasne 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	660 EUR	5.200 EUR	9.850 EUR	
	Povprečen letni donos	-34,2 %	-12,5 %	-9,2 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	910 EUR	6.400 EUR	10.960 EUR	
	Povprečen letni donos	-8,6 %	-7,6 %	-7,5 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.070 EUR	12.740 EUR	34.870 EUR	
	Povprečen letni donos	7,4 %	8,2 %	8,0 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.120 EUR	15.810 EUR	52.460 EUR	
	Povprečen letni donos	12,4 %	13,1 %	12,9 %	
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ZMB-01/20.

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>	22 EUR	1.084 EUR	4.697 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,2 %	2,4 % vsako leto	2,4 % 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 8,0 % 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 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>	2,12 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,29 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,04 % 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.	0,06 %
<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.

## 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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Latinska Amerika, delniški	ISIN	SI0021400989
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavac	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb v Latinski Ameriki in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Naložba ima najmanj 85 % sredstev naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah iz Latinske Amerike in najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI Emerging Markets Latin America (merjenega v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe. Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike Sklada 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 so pripravljeni prevzeti relativno visoko tveganje ob pričakovanih relativno višjih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 6 od 7, kar je drugi najvišji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z visoko stopnjo. Slabi tržni pogoji bodo zelo 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:		15 let 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	390 EUR	2.850 EUR	5.180 EUR
	Povprečen letni donos	-60,9 %	-27,3 %	-20,4 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	970 EUR	7.980 EUR	15.440 EUR
	Povprečen letni donos	-3,4 %	-2,5 %	-2,6 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.480 EUR	20.550 EUR
	Povprečen letni donos	0,6 %	1,5 %	1,3 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.090 EUR	13.800 EUR	40.510 EUR
	Povprečen letni donos	9,3 %	10,0 %	9,8 %
Znesek, vloženo 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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	27 EUR	1.088 EUR	3.989 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,7 %	2,7 % vsako leto	2,7 % vsako leto

\*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Če na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 4,0 % pred stroški in 1,3 % 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>	2,30 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,47 %
<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.	0,20 %
<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.generalisi.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: [www.generalisi.si/kid](http://www.generalisi.si/kid).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali MM, sklad denarnega trga - EUR	ISIN	SI0021400203
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je ohranitev glavnice in doseganje donosnosti v višini obrestnih mer na denarnem trgu. Portfelj sestavljajo kratkoročne evrske naložbe (državni in podjetniški instrumenti denarnega trga ter depoziti). Naložba ima tehtano povprečno zapadlost do 6 mesecev, tehtano povprečno trajanje pa do 12 mesecev. Njegovo premoženje se upravlja aktivno. Opozarjamo, da lahko naložimo do 100 % sredstev v instrumente denarnega trga, ki jih izdajo ali za katere jamčijo Evropska unija, nacionalni, regionalni in lokalni upravni organi držav članic ali njihove centralne banke, Evropska centralna banka, Evropska investicijska banka, Evropski investicijski sklad, Evropski mehanizem za stabilnost, Evropski instrument za finančno stabilnost, centralni organ ali centralna banka tretje države, Mednarodni denarni sklad, Mednarodna banka za obnovo in razvoj, Razvojna banka Sveta Evrope, Evropska banka za obnovo in razvoj, Banka za mednarodne poravnave ali katera koli druga ustrežna mednarodna finančna institucija ali organizacija, v katero so včlanjene ena ali več držav članic. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad) in Uredbo EU o skladih denarnega trga. Sklad se uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo NVS.

Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo indeksa OISESTR Index (izraženega v evrih), ki ga izračunava Bloomberg na podlagi podatkov evro kratkoročne obrestne mere (€STR), ki jo dnevno objavlja ECB in temelji na opravljenih in poravnanih transakcijah na T-1 TARGET2 delovni dan, zato finančni instrumenti v portfelju Sklada ne morejo neposredno odražati njegove sestave.

Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe Sklada.

V naložbah, na katerih temelji ta finančni produkt, niso upoštevana merila EU za okoljsko trajnostne gospodarske dejavnosti.

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 pričakujejo nekoliko višje donose, kot jih na daljši rok praviloma prinašajo denarni depoziti, in za vlagatelje, ki želijo v časih neugodnih gibanj na drugih kapitalskih trgih (predvsem delniških) svoje naložbe vsaj začasno prerazporediti v varnejše oblike s stabilnejšimi, čeprav relativno nizkimi donosi, ter se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 2 od 7, kar je nizek razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z nizko stopnjo. Slabi tržni pogoji najverjetneje ne bodo 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.000 EUR	9.200 EUR	19.560 EUR
	Povprečen letni donos	-0,3 %	0,8 %	0,7 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	990 EUR	8.940 EUR	18.600 EUR
	Povprečen letni donos	-0,7 %	0,1 %	0,0 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.820 EUR	21.850 EUR
	Povprečen letni donos	1,4 %	2,3 %	2,1 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.010 EUR	22.600 EUR
	Povprečen letni donos	1,9 %	2,7 %	2,6 %
<b>Znesek, vloženo v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	0 EUR	4 EUR	15 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	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 2,1 % pred stroški in 2,1 % 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>	0,19 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,00 %
<b>Transakcijski stroški</b>	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.	0,01 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Novi trgi, delniški	ISIN	SI0021400245
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavalec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb v državah v razvoju in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah s trgov v razvoju Azije, Latinske Amerike, Vzhodne in Srednje Evrope ter Afrike, med katere so vključena tudi gospodarstva članic EU, kot so Češka, Madžarska, Poljska, Slovaška in Slovenija, ter najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost poslovanja primerjamo z donosnostjo delniškega indeksa MSCI Emerging Markets (merjenega v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naložimo tudi v podjetja, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe. 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 so pripravljene prevzeti visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zagotovljen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	660 EUR	5.230 EUR	9.890 EUR	
	Povprečen letni donos	-34,2 %	-12,4 %	-9,1 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	870 EUR	5.390 EUR	8.570 EUR	
	Povprečen letni donos	-12,7 %	-11,7 %	-11,4 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.030 EUR	10.540 EUR	24.740 EUR	
	Povprečen letni donos	3,1 %	3,9 %	3,7 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.080 EUR	13.070 EUR	36.540 EUR	
	Povprečen letni donos	8,0 %	8,8 %	8,6 %	
<b>Znesek, vloženo v določenem obdobju</b>		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. 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 1.000 EUR na leto, z upoštevanom indeksacijo premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	22 EUR	970 EUR	3.765 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,3 %	2,3 % vsako leto	2,3 % 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 6,0 % pred stroški in 3,7 % 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>	2,11 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,18 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,02 % 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.	0,10 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Rastko Evropa, delniški	ISIN	SI0021400310
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavac	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb v Evropi in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, najmanj 80 % v evropskih delnicah in najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost poslovanja primerjamo z donosnostjo delniškega indeksa MSCI Europe (merjenega v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja, sektorje in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

Prihodek iz dividend se neposredno ne razdeli vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe.

Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in od 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 so pripravljeni prevzeti višje tveganje ob pričakovanih relativno višjih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	600 EUR	4.600 EUR	8.520 EUR
	Povprečen letni donos	-39,7 %	-15,5 %	-11,5 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	940 EUR	7.150 EUR	12.970 EUR
	Povprečen letni donos	-5,9 %	-5,0 %	-5,0 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	980 EUR	8.330 EUR	16.550 EUR
	Povprečen letni donos	-2,4 %	-1,5 %	-1,6 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.570 EUR	20.900 EUR
	Povprečen letni donos	0,8 %	1,7 %	1,5 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-ZMB-01/20.

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>	30 EUR	1.105 EUR	3.798 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	3,0 %	2,9 % vsako leto	2,9 % 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 1,3 % pred stroški in -1,6 % 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>	2,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	1,95 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,08 % 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.	0,90 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Surovine in energija, delniški	ISIN	SI0021400252
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb s področja surovin in energije ter s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah iz sektorjev surovin in predelovalne industrije ter energetike, najmanj 75 % pa v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniških indeksov MSCI World Materials Sector - 40 % in MSCI World Energy Sector - 60 % (merjenih v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v sestavljenem referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

Prihodek iz dividend se ne razdeljeva neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe.

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 so pripravljeni prevzeti relativno visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

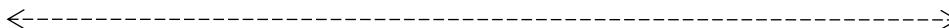
## Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

### 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 6 od 7, kar je drugi najvišji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene z visoko stopnjo. Slabi tržni pogoji bodo zelo 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zagotovljen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	480 EUR	3.490 EUR	6.340 EUR
	Povprečen letni donos	-52,1 %	-22,2 %	-16,6 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	950 EUR	7.600 EUR	14.270 EUR
	Povprečen letni donos	-4,5 %	-3,6 %	-3,7 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	990 EUR	8.800 EUR	18.140 EUR
	Povprečen letni donos	-1,1 %	-0,2 %	-0,3 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.030 EUR	10.280 EUR	23.680 EUR
	Povprečen letni donos	2,5 %	3,3 %	3,2 %
<b>Znesek, vloženi v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-01/20.

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>	31 EUR	1.209 EUR	4.268 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	3,2 %	3,1 % vsako leto	3,1 % 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 2,7 % pred stroški in -0,3 % 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>	2,03 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,57 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,11 % 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.	0,49 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Tehnologija, delniški	ISIN	SI0021400260
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavalec	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem delniških naložb s področja tehnologije in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah iz sektorjev informacijske tehnologije in komunikacij ter najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniških indeksov MSCI World Information Technology - 60 % in MSCI World Communication Services Sector - 40 % (merjenih v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v sestavljenem referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja Sklada pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe.

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 so pripravljeni prevzeti relativno visoko tveganje ob pričakovanih relativno višjih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje višjega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	660 EUR	4.980 EUR	9.140 EUR
	Povprečen letni donos	-33,9 %	-13,6 %	-10,4 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	730 EUR	2.980 EUR	4.150 EUR
	Povprečen letni donos	-27,2 %	-26,2 %	-24,9 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.050 EUR	11.640 EUR	29.560 EUR
	Povprečen letni donos	5,4 %	6,2 %	6,0 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.080 EUR	13.090 EUR	36.650 EUR
	Povprečen letni donos	8,1 %	8,8 %	8,6 %
<b>Znesek, vloženi v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-01/20.

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>	42 EUR	1.927 EUR	7.912 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	4,2 %	4,4 % vsako leto	4,4 % 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 6,0 % 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 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>	2,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,27 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,05 % 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.	2,13 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Amerika, delniški	ISIN	SI0021401649
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavac	Generali Investments d.o.o.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalna rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem ameriških delniških naložb in s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah družb iz ZDA in najmanj 75 % v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR).

Uspešnost se primerja z donosnostjo delniškega indeksa MSCI USA USD (merjenega v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naloži tudi v podjetja in sektorje, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri.

Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporabi izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos.

Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe.

Donos naložbe 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 naložbe 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 so pripravljeni prevzeti visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	670 EUR	5.120 EUR	9.490 EUR
	Povprečen letni donos	-33,1 %	-12,9 %	-9,8 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	850 EUR	4.910 EUR	7.540 EUR
	Povprečen letni donos	-14,9 %	-13,9 %	-13,6 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.040 EUR	10.780 EUR	25.720 EUR
	Povprečen letni donos	3,6 %	4,4 %	4,2 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.050 EUR	11.680 EUR	29.720 EUR
	Povprečen letni donos	5,4 %	6,2 %	6,0 %
<b>Znesek, vloženo v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-ZMB-01/20.

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>	36 EUR	1.589 EUR	6.240 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	3,7 %	3,8 % vsako leto	3,7 % 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 8,0 % pred stroški in 4,2 % 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>	1,81 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,43 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,02 % 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.	1,30 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Generali Vitalnost, delniški	ISIN	SI0021400286
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	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 ter s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % v delnicah izdajateljev iz sektorjev zdravstvene opreme in storitev, farmacije, biotehnologije ter izdelkov in storitev ožje in široke porabe, najmanj 75 % pa v finančnih instrumentih, s katerimi spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Naložbe so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Naložba se uvršča med finančne produkte iz 8. člena Uredbe o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (Uredba SFDR). Uspešnost poslovanja se primerja z donosnostjo delniških indeksov MSCI World Health Care - 60 %, MSCI World Consumer Staples - 25 % in MSCI World Consumer Discretionary - 15 % (merjenih v evrih). Portfelj je (neposredno ali posredno prek naložb v druge sklade) sestavljen pretežno iz delniških naložb s podobnimi utežmi, kot so v sestavljenem referenčnem indeksu. Upravitelj si prizadeva poiskati posebne naložbene priložnosti, tako da sredstva po svoji presoji naložimo tudi v podjetja in države, ki niso vključeni v referenčni indeks ali vanj niso vključeni v enaki meri. Za varovanje premoženja pred padci vrednosti se lahko uporablja izvedene finančne instrumente (opcije in standardizirane terminske pogodbe). Njihova uporaba praviloma zmanjša tveganje, lahko pa zmanjša tudi donos. Prihodek iz dividend se ne razdeli neposredno vlagateljem, ampak se jih ponovno vložijo v naložbe. 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 so pripravljene prevzeti visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja in se zavedajo možnosti izgube sredstev.

## 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: Primer naložbe:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	750 EUR	5.900 EUR	11.120 EUR	
	Povprečen letni donos	-25,0 %	-9,6 %	-7,3 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	910 EUR	6.390 EUR	10.930 EUR	
	Povprečen letni donos	-8,6 %	-7,7 %	-7,6 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.040 EUR	10.800 EUR	25.820 EUR	
	Povprečen letni donos	3,6 %	4,5 %	4,3 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.050 EUR	11.470 EUR	28.780 EUR	
	Povprečen letni donos	5,0 %	5,8 %	5,6 %	
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-ZMB-01/20.

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>	34 EUR	1.508 EUR	5.932 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	3,5 %	3,6 % vsako leto	3,5 % 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 7,8 % pred stroški in 4,3 % 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>	1,99 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,13 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,06 % 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.	1,40 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Drzna naložba, notranji sklad, KSN1		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavce	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 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 5 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	710 EUR	5.560 EUR	10.470 EUR
	Povprečen letni donos	-29,4 %	-11,0 %	-8,2 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	850 EUR	4.970 EUR	7.660 EUR
	Povprečen letni donos	-14,6 %	-13,7 %	-13,3 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	990 EUR	8.850 EUR	18.320 EUR
	Povprečen letni donos	-1,0 %	-0,1 %	-0,2 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.530 EUR	20.740 EUR
	Povprečen letni donos	0,7 %	1,6 %	1,4 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vloži 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-01/20.

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>	31 EUR	1.197 EUR	4.240 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	3,1 %	3,1 % vsako leto	3,0 % 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 2,8 % pred stroški in -0,2 % 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>	2,21 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,32 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,10 % 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.	0,71 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Dinamična naložba, notranji sklad, KSN2		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavca	GENERALI zavarovalnica d.d.

## Kaj je ta produkt?

### Cilji naložbe

Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote 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 75 %. 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 notranjega sklada prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi delež 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 relativno visokih donosih in nekoliko večji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v srednjem življenjskem obdobju akumulacije sredstev in imajo pred seboj še daljše obdobje do upokojitve. Obenem je naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v nekoliko bolj 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	740 EUR	6.000 EUR	11.480 EUR
	Povprečen letni donos	-25,7 %	-9,2 %	-6,8 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	870 EUR	5.250 EUR	8.270 EUR
	Povprečen letni donos	-13,3 %	-12,3 %	-12,0 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.000 EUR	9.390 EUR	20.240 EUR
	Povprečen letni donos	0,4 %	1,3 %	1,1 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	9.890 EUR	22.130 EUR
	Povprečen letni donos	1,6 %	2,4 %	2,3 %
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 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 datave 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 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-01/20.

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>	26 EUR	1.041 EUR	3.798 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,6 %	2,6 % vsako leto	2,6 % 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 3,7 % pred stroški in 1,1 % 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>	1,99 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,09 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,03 % 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.	0,47 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Uravnotežena naložba, notranji sklad, KSN3		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavec	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 v delniške investicijske sklade v višini 60 % in v obvezniške investicijske sklade v višini 40 %. 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 potenciale rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi naložb notranjega sklada prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi delež 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 zmerno visokih donosih in zmerni stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v drugi polovici življenjskega obdobja akumulacije sredstev in imajo pred seboj še manj kot polovico let do upokojitve. Obenem je ta naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v zmerno 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: Primer naložbe:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	760 EUR	6.170 EUR	11.880 EUR
	Povprečen letni donos	-24,2 %	-8,5 %	-6,3 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	880 EUR	5.530 EUR	8.880 EUR
	Povprečen letni donos	-12,0 %	-11,1 %	-10,8 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.760 EUR	21.620 EUR
	Povprečen letni donos	1,3 %	2,1 %	2,0 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.030 EUR	22.690 EUR
	Povprečen letni donos	1,9 %	2,8 %	2,6 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 datave 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 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-01/20.

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	1.004 EUR	3.736 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,5 %	2,5 % vsako leto	2,4 % 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 4,4 % pred stroški in 2,0 % 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 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>	1,84 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	1,99 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,02 % 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.	0,45 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Preudarna naložba, notranji sklad, KSN4		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavlec	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 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 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 kapitalskih 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 četrtno 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: Primer naložbe:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
<b>Scenarij</b>					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	800 EUR	6.700 EUR	13.110 EUR	
	Povprečen letni donos	-19,7 %	-6,6 %	-4,9 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	880 EUR	5.440 EUR	8.670 EUR	
	Povprečen letni donos	-12,5 %	-11,5 %	-11,2 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.760 EUR	21.630 EUR	
	Povprečen letni donos	1,3 %	2,1 %	2,0 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.150 EUR	23.160 EUR	
	Povprečen letni donos	2,2 %	3,0 %	2,9 %	
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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 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 datjave 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	20 EUR	827 EUR	3.077 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	2,0 %	2,0 % vsako leto	2,0 % 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 4,0 % pred stroški in 2,0 % 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 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>	1,50 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	1,61 %
<b>Transakcijski stroški</b>	0,02 % 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.	0,39 %
<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.generalisi.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: [www.generalisi.si/kid](http://www.generalisi.si/kid).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Varna naložba, notranji sklad, KSN5		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavlec	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 prejemi od naložb in dobički iz kapitalske rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju predvsem varnosti in likvidnosti investiranih sredstev s težnjo k ohranjanju vrednosti, prvenstveno usmerjeno v sredstva v nižje tveganih investicijskih skladih (skladih denarnega trga in obvezniških skladih) v višini 90 %. Uresničevanje naložbenih ciljev v obliki rasti vrednosti enote premoženja naložbe se bo dosegalo s sprotnim prilagajanjem naložb, vsaj enkrat letno pa se bodo preverile vse vrste naložb in njihova primernost. Naložbena politika je opredeljena kot politika nizko aktivne strukture 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 sprejemati najnižje naložbeno tveganje in imajo za primaren cilj ohranitev vrednosti premoženja. Primerna je za vlagatelje, ki so tik pred upokojitvijo oziroma bodo v kratkem potrebovali sredstva. 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 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 3 od 7, kar je srednje nizek razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednje nizko stopnjo. Slabi tržni pogoji verjetno ne bodo 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<b>Scenarij</b>				
Minimalni	Najmanjši donos ni zagotovljen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	950 EUR	8.520 EUR	17.720 EUR
	Povprečen letni donos	-5,2 %	-1,0 %	-0,7 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	930 EUR	6.960 EUR	12.450 EUR
	Povprečen letni donos	-6,6 %	-5,7 %	-5,6 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.010 EUR	9.580 EUR	20.940 EUR
	Povprečen letni donos	0,9 %	1,7 %	1,6 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	10.100 EUR	22.970 EUR
	Povprečen letni donos	2,1 %	2,9 %	2,8 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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. 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 datave 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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 vложи 1.000 EUR na leto, z upoštevanje indeksacijo premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	5 EUR	217 EUR	800 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	0,5 %	0,5 % vsako leto	0,5 % 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 2,1 % pred stroški in 1,6 % 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>	0,58 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,48 %
<b>Transakcijski stroški</b>	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.	0,05 %
<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).

# 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-01/23) za produkt MOJ ŽIVLJENSKI BONUS.

## Produkt

Produkt	MOJ ŽIVLJENSKI BONUS		
Naložba	Zajamčena naložba, naložba z zajamčeno donosnostjo		
Datum izdaje	05. 03. 2023	Upravljavce	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 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 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:		15 let 1.000 EUR letno		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
<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>	1.000 EUR	9.230 EUR	19.630 EUR
	Povprečen letni donos	0,0 %	0,8 %	0,7 %
Neugoden	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	1.000 EUR	9.230 EUR	19.630 EUR
	Povprečen letni donos	0,0 %	0,8 %	0,7 %
Zmeren	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	1.000 EUR	9.230 EUR	19.630 EUR
	Povprečen letni donos	0,0 %	0,8 %	0,7 %
Ugoden	<b>Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov</b>	1.000 EUR	9.230 EUR	19.630 EUR
	Povprečen letni donos	0,0 %	0,8 %	0,7 %
<b>Znesek, vložen v določenem obdobju</b>		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. 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 ŽIVLJENSKI BONUS.

## 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, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽMB-01/20.

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>	0 EUR	0 EUR	0 EUR
<b>Letni učinek stroškov*</b>	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 0,7 % pred stroški in 0,7 % 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>	0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,00 %
<b>Transakcijski stroški</b>	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 %
<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).