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 ZLATA LETA
GENERALI zavarovalnica d.d.

www.generali.si.
Za več informacij pokličite brezplačno številko 080 70 77 ali pišite na 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: 20. 12. 2022.

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. Pravila za izbor naložb so podrobneje opisana v brošuri in pravilih sklepanja zavarovalnice. Naložbe se med seboj razlikujejo po naložbeni politiki in s tem tudi po stopnji naložbenega tveganja ter pričakovani donosnosti.

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.

Priporočena doba varčevanja je 10 let zaradi doseganja davčnih ugodnosti.

Ciljni mali vlagatelj

Vlagatelji, stari med 60 in 75 let, ki želijo poleg življenjskega zavarovanja za primer smrti dolgoročno varčevati za različne namene v jeseni življenja in so pripravljeni prevzeti naložbeno tveganje z namenom potencialnih višjih donosov. Ciljna skupina se lahko razlikuje glede na izbrano naložbo.

Zavarovalne koristi in stroški

V primeru smrti zavarovane osebe zavarovalnica izplača vrednost premoženja na naložbenem računu, zmanjšano za 10 % izstopne stroške, če zavarovana oseba umre v prvih dveh letih trajanja zavarovanja, ali zavarovalno vsoto za primer smrti, če zavarovana oseba umre po poteku dveh let trajanja zavarovanja. Ne glede na to pa bo upravičenec prejel zavarovalno vsoto za primer smrti, če zavarovana oseba v prvih dveh letih trajanja zavarovanja umre zaradi nezgode. Zavarovalna vsota za primer smrti je enaka zajamčeni zavarovalni vsoti oz. vrednosti premoženja, če je ta višja od nje. Od izteka dobe plačevanja premije oz. do konca zavarovalnega leta, v katerem zavarovana oseba dopolni 80 let dalje, je zavarovalna vsota enaka vrednosti premoženja. Premija se plačuje dogovorjeno dobo plačevanja, ki je lahko od 10 do 20 let, dinamika plačevanja je lahko mesečna, četrtletna, polletna ali letna. Poleg redne premije so možna tudi dodatna vplačila (izredno plačilo). 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 plačane premije obračunajo vstopni stroški in stroški pridobivanja zavarovanja, 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 stroški upravljanja zavarovanja in vodenja računa ter premija za zavarovanje za primer smrti. 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 vrednost premoženja pade toliko, da ne zadostuje več za pokrivanje premije za zavarovanje za primer smrti ter stroškov upravljanja zavarovanja in vodenja računa ali ne plača prve premije.

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 s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja 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:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	3.860 EUR - 5.710 EUR	7.560 EUR - 16.290 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,13 EUR - 1,18 EUR	1,13 EUR - 1,18 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 10 letih na podlagi scenarija smrti, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenarij v primeru smrti prikazuje primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije 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.

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 pravilnega 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 vloži 1.000 EUR na leto.

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 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Stroški skupaj - Zavarovalna pogodba - Naložbene možnosti	 1.000 EUR 1 EUR - 15 EUR	 1.406 EUR - 1.705 EUR 22 EUR - 393 EUR	 1.182 EUR - 1.319 EUR 90 EUR - 1.509 EUR
Letni učinek stroškov* - Zavarovalna pogodba - Naložbene možnosti	 96,4 % - 99,8 % 0,2 % - 3,6 %	 11 % - 12,8 % vsako leto 0,2 % - 3,5 % vsako leto	 2,3 % - 3 % vsako leto 0,2 % - 3,4 % 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 od 0 % do 14 % pred stroški in od -5,2 % do 8,7 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,51 % - 2,16 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v naslednjem poglavju. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 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 0,73 % - 0,83 % Naložbena možnost 0,19 % - 2,78 %
Transakcijski stroški	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 % - 0,64 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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

Priporočeno obdobje posedovanja: 10 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 izstopni stroški.

Izstopni stroški se obračunavajo v obdobju plačevanja premije kot delež od vrednosti premoženja. Ob tretjem letu trajanja zavarovanja ta delež znaša 10 % ter se mesečno linearno znižuje, tako da ob koncu desetega leta trajanja življenjskega zavarovanja doseže vrednost 1 %. Po desetih letih trajanja zavarovanja znaša delež 1 %, ob izteku dobe plačevanja premije ali kasneje pa znaša delež 0 %.

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 oprostitev. Če se davčna zakonodaja spremeni, bo zavarovalnica predpisane davke obračunala v skladu z veljavno zakonodajo. Zavedati se morate, da se s prekinitvijo zavarovanja odrekate 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. Zavarovalnica vam lahko zniža zavarovalno vsoto. 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. 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.

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 ZLATA LETA 01-ŽZL-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.

Osnovnemu zavarovanju za primer smrti, ki je obvezno, je možno poljubno priključiti dodatna zavarovanja za primer nastanka raka ali nezgode za naslednja kritja: trajna invalidnost; nezgodna renta nad 50 % trajne invalidnosti; nezgodna renta nad 25 % do 50 % trajne invalidnosti; izpahi, zlomi, opekline; izplačilo za dan zdravljenja v bolnišnici; enkratno izplačilo za zdravljenje; operacije; nadstandardna namestitev v zdravilišču; oprostitev plačila premije v primeru vsaj 50 % trajne invalidnosti in varovanje osebnega računa. Premija in kritje za dodatno zavarovanje sta razkrita na ponudbi in polici ter v zavarovalnih pogojih.

Dokument in morebitne spremembe tega dokumenta bo zavarovalnica objavila na: 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-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Aktivna naložba, notranji sklad**		
Datum izdaje	20. 12. 2022	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 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. 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. 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), instrumenti denarnega trga, s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, in depoziti pri bankah.

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							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 4 od 7, kar je 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.620 EUR	5.770 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-20,9 %	-10,3 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.060 EUR	6.730 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-15,9 %	-7,4 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.990 EUR	11.080 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,4 %	1,8 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.250 EUR	12.530 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-5,4 %	4,1 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.710 EUR	11.080 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,15 EUR	1,15 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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.

GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, SI–1000 Ljubljana | Matična številka: 5186684000 | ID za DDV: SI88725324 I Okrožno sodišče v Ljubljani I Osnovni kapital 39.520.347,18 EUR I Družba pripada zavarovalniški skupini Generali Group, vpisani v italijanski register zavarovalniških skupin pod vložno št. 26, ki ga vodi IVASS.

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.544 EUR	1.241 EUR
Naložbena možnost	10 EUR	293 EUR	1.268 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,6 %	11,9 % vsako leto	2,6 % vsako leto
Naložbena možnost	2,4 %	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 6,9 % pred stroški in 1,8 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,81 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,27 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,81 % Naložbena možnost 2,35 %
Transakcijski stroški	0,05 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,05 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Jugovzhodna Evropa, delniški**	ISIN	SI0021400229
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 na Balkanu. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % 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. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki so pripravljeni prevzeti zelo visoko tveganje ob pričakovanih relativno visokih donosih, oziroma za tiste, ki jim premoženjsko stanje dopušča prevzemanje visokega tveganja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	1.850 EUR	3.670 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-31,5 %	-19,4 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.430 EUR	4.480 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-23,2 %	-15,3 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.270 EUR	7.560 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-13,9 %	-5,2 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.780 EUR	9.960 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-9,2 %	-0,1 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	3.860 EUR	7.560 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,18 EUR	1,18 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.406 EUR	1.182 EUR
Naložbena možnost	15 EUR	393 EUR	1.509 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	96,4 %	11,0 % vsako leto	2,3 % vsako leto
Naložbena možnost	3,6 %	3,5 % vsako leto	3,4 % 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 0,6 % pred stroški in -5,2 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,51 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,85 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,82 % Naložbena možnost 2,78 %
Transakcijski stroški	0,66 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,64 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Bond, obvezniški - EUR**	ISIN	SI0021400302
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem državnih in podjetniških obveznic, ki predstavljajo vsaj 90 % sredstev naložbe, 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 naložbe je izpostavljenih evru. Do 100 % sredstev je lahko naloženih v obveznice enega samega izdajatelja, če gre za državo, lokalno in regionalno skupnost ali mednarodno organizacijo, ki ji pripada vsaj ena država članica. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad).

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 sorazmerno nizkega tveganja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.140 EUR	7.440 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-15,1 %	-5,4 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.410 EUR	4.430 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-23,4 %	-15,6 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.840 EUR	10.280 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-8,7 %	0,5 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.880 EUR	10.490 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-8,3 %	0,9 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.530 EUR	10.280 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,16 EUR	1,16 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.516 EUR	1.228 EUR
Naložbena možnost	4 EUR	116 EUR	491 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	99,0 %	11,7 % vsako leto	2,5 % vsako leto
Naložbena možnost	1,0 %	1,0 % 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 4,0 % pred stroški in 0,5 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,75 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 0,95 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,76 % Naložbena možnost 0,96 %
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,00 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Corporate Bonds, obvezniški - EUR**	ISIN	SI0027100013
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem portfelja podjetniških obveznic, ki predstavljajo vsaj 70 %, skupaj z državnimi obveznicami pa vsaj 90 % sredstev naložbe. 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 investicijskih skladov. Najmanj 70 % sredstev je izpostavljenih evru. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad).

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 srednje visokega tveganja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	2	**3**	4	5	6	7	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.190 EUR	7.570 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-14,6 %	-5,1 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.750 EUR	5.550 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-19,3 %	-11,1 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.720 EUR	9.650 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-9,7 %	-0,7 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.930 EUR	10.750 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,9 %	1,3 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.390 EUR	9.650 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,16 EUR	1,16 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 1.000 EUR 5 EUR	 1.492 EUR 135 EUR	 1.218 EUR 561 EUR
Letni učinek stroškov* Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 98,9 % 1,1 %	 11,5 % vsako leto 1,1 % vsako leto	 2,5 % vsako leto 1,1 % 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 2,9 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,70 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 1,13 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,76 % Naložbena možnost 1,13 %
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,00 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Prvi izbor, sklad delniških skladov**	ISIN	SI0021400211
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim nalaganjem v druge sklade, ki jih upravljajo najboljši svetovni upravljavci. Izbrani so po naložbeni politiki in ciljih, pretekli uspešnosti, stroških poslovanja, vstopnih in izstopnih stroških. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delniške sklade in s tem posredno v delnice, zato je naložba po naložbeni politiki delniška. Po regionalnem kriteriju se razvršča med globalne sklade razvitih trgov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,11 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.460 EUR	5.400 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-22,8 %	-11,6 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.890 EUR	6.070 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-17,7 %	-9,3 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.320 EUR	12.960 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-4,8 %	4,7 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.690 EUR	15.300 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-2,1 %	7,6 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	5.100 EUR	12.960 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,14 EUR	1,14 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.607 EUR	1.270 EUR
Naložbena možnost	4 EUR	128 EUR	583 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	99,0 %	12,2 % vsako leto	2,7 % vsako leto
Naložbena možnost	1,0 %	1,0 % 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 8,4 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,95 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 0,94 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,77 % Naložbena možnost 0,99 %
Transakcijski stroški	0,03 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,03 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Galileo, mešani fleksibilni sklad**	ISIN	SI0021400294
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem. 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 naložbe so izbrane 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. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 4 od 7, kar je 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.720 EUR	6.070 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-19,7 %	-9,3 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.020 EUR	6.550 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-16,3 %	-7,9 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.640 EUR	9.250 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-10,4 %	-1,4 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.980 EUR	11.010 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,5 %	1,7 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.290 EUR	9.250 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,17 EUR	1,17 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 1.000 EUR 9 EUR	 1.477 EUR 253 EUR	 1.211 EUR 1.035 EUR
Letni učinek stroškov* Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 97,8 % 2,2 %	 11,4 % vsako leto 2,2 % vsako leto	 2,5 % vsako leto 2,1 % 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 3,2 % pred stroški in -1,4 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,67 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,10 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,79 % Naložbena možnost 2,10 %
Transakcijski stroški	0,03 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,03 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Globalni, delniški**	ISIN	SI0021401383
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delniških naložbah in največ 10 % v enotah drugih skladov. Naložbe so usmerjene pretežno v globalne razvite trge. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.460 EUR	5.320 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-22,8 %	-11,9 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.030 EUR	6.570 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-16,3 %	-7,8 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.860 EUR	10.400 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-8,5 %	0,7 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.220 EUR	12.360 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-5,6 %	3,8 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.560 EUR	10.400 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,16 EUR	1,16 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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.

GENERALI zavarovalnica d.d., Kržičeva ulica 3, SI–1000 Ljubljana | Matična številka: 5186684000 | ID za DDV: SI88725324 I Okrožno sodišče v Ljubljani I Osnovni kapital 39.520.347,18 EUR I Družba pripada zavarovalniški skupini Generali Group, vpisani v italijanski register zavarovalniških skupin pod vložno št. 26, ki ga vodi IVASS.

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.520 EUR	1.230 EUR
Naložbena možnost	9 EUR	279 EUR	1.185 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,7 %	11,7 % vsako leto	2,6 % vsako leto
Naložbena možnost	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 5,6 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,76 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,14 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,80 % Naložbena možnost 2,19 %
Transakcijski stroški	0,12 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,12 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Indija – Kitajska, delniški**	ISIN	SI0021400955
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah iz Indije in Kitajske. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.310 EUR	4.910 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-24,7 %	-13,5 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.480 EUR	4.640 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-22,6 %	-14,6 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.990 EUR	11.050 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,5 %	1,8 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.520 EUR	14.180 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-3,4 %	6,3 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.710 EUR	11.050 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,16 EUR	1,16 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 1.000 EUR 9 EUR	 1.543 EUR 272 EUR	 1.241 EUR 1.178 EUR
Letni učinek stroškov* Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 97,8 % 2,2 %	 11,9 % vsako leto 2,3 % vsako leto	 2,6 % vsako leto 2,2 % 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 6,7 % pred stroški in 1,8 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,81 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,12 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,80 % Naložbena možnost 2,19 %
Transakcijski stroški	0,04 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,04 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Latinska Amerika, delniški**	ISIN	SI0021400989
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 Latinski Ameriki. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah, vsaj 80 % pa v delnicah iz Latinske Amerike. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	1.430 EUR	2.690 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-39,1 %	-26,2 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.840 EUR	5.860 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-18,3 %	-10,0 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.310 EUR	7.750 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-13,4 %	-4,7 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.950 EUR	10.830 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,8 %	1,4 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	3.910 EUR	7.750 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,18 EUR	1,18 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.415 EUR	1.185 EUR
Naložbena možnost	10 EUR	274 EUR	1.060 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,5 %	11,0 % vsako leto	2,3 % vsako leto
Naložbena možnost	2,5 %	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 0,0 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,53 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,30 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,78 % Naložbena možnost 2,23 %
Transakcijski stroški	0,14 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,14 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali MM, sklad denarnega trga - EUR**	ISIN	SI0021400203
Datum izdaje	20. 12. 2022	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. Premoženje se upravlja aktivno. Do 100 % sredstev je lahko naloženih 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 ustrezna 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. Naložba se uvršča med standardne sklade denarnega trga s spremenljivo NVS.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	0 EUR -100,0 %	3.520 EUR -11,5 %	8.690 EUR -2,6 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	0 EUR -100,0 %	3.430 EUR -12,3 %	8.300 EUR -3,4 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	0 EUR -100,0 %	3.590 EUR -10,8 %	9.050 EUR -1,8 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov** Povprečen letni donos	0 EUR -100,0 %	3.680 EUR -10,1 %	9.450 EUR -1,0 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.240 EUR	9.050 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,17 EUR	1,17 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 1.000 EUR 1 EUR	 1.469 EUR 22 EUR	 1.208 EUR 90 EUR
Letni učinek stroškov* Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 99,8 % 0,2 %	 11,4 % vsako leto 0,2 % vsako leto	 2,4 % vsako leto 0,2 % 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 0,7 % pred stroški in -1,8 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,65 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 0,19 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,73 % Naložbena možnost 0,19 %
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,00 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Novi trgi, delniški**	ISIN	SI0021400245
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 državah v razvoju. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah s trgov v razvoju Azije, Latinske Amerike, Vzhodne in Srednje Evrope ter Afrike. Mednje so vključena tudi gospodarstva članic EU, kot so Češka, Madžarska, Poljska, Slovaška in Slovenija. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.320 EUR	4.950 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-24,6 %	-13,3 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.310 EUR	4.130 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-24,8 %	-17,0 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.730 EUR	9.720 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-9,6 %	-0,5 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.380 EUR	13.350 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-4,3 %	5,2 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.410 EUR	9.720 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,16 EUR	1,16 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.495 EUR	1.219 EUR
Naložbena možnost	9 EUR	257 EUR	1.068 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,8 %	11,6 % vsako leto	2,5 % vsako leto
Naložbena možnost	2,2 %	2,2 % vsako leto	2,2 % 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 4,1 % pred stroški in -0,5 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,71 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,11 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,79 % Naložbena možnost 2,13 %
Transakcijski stroški	0,02 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,02 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Rastko Evropa, delniški**	ISIN	SI0021400310
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 Evropi. Naložba ima najmanj 85 % sredstev naloženih v delnicah in najmanj 80 % v evropskih delnicah. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.140 EUR	4.470 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-27,0 %	-15,4 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.030 EUR	6.600 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-16,2 %	-7,7 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.710 EUR	9.630 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-9,8 %	-0,7 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.180 EUR	12.150 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-5,9 %	3,5 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.380 EUR	9.630 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,16 EUR	1,16 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.491 EUR	1.218 EUR
Naložbena možnost	9 EUR	250 EUR	1.037 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,9 %	11,5 % vsako leto	2,5 % vsako leto
Naložbena možnost	2,1 %	2,1 % vsako leto	2,1 % 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 3,9 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,70 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,79 % Naložbena možnost 2,02 %
Transakcijski stroški	0,08 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,08 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Surovine in energija, delniški**	ISIN	SI0021400252
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 s področja surovin in energije. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah iz sektorjev surovin in predelovalne industrije ter energetike. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	1.720 EUR	3.380 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-33,6 %	-21,2 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.020 EUR	6.560 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-16,3 %	-7,9 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.470 EUR	8.460 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-11,9 %	-3,1 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.860 EUR	10.370 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-8,5 %	0,7 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.100 EUR	8.460 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,17 EUR	1,17 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.445 EUR	1.198 EUR
Naložbena možnost	9 EUR	247 EUR	982 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,8 %	11,2 % vsako leto	2,4 % vsako leto
Naložbena možnost	2,2 %	2,1 % vsako leto	2,1 % 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 1,4 % pred stroški in -3,1 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,60 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,03 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,78 % Naložbena možnost 2,00 %
Transakcijski stroški	0,11 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,11 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Tehnologija, delniški**	ISIN	SI0021400260
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 s področja tehnologije. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah iz sektorjev informacijske tehnologije in komunikacij. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,11 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.360 EUR	5.060 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-24,0 %	-12,9 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	1.730 EUR	2.650 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-33,5 %	-26,5 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.840 EUR	16.290 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-1,1 %	8,7 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	5.400 EUR	20.520 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	2,6 %	12,7 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	5.710 EUR	16.290 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,13 EUR	1,13 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 1.000 EUR 9 EUR	 1.705 EUR 292 EUR	 1.319 EUR 1.441 EUR
Letni učinek stroškov* Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 97,9 % 2,1 %	 12,8 % vsako leto 2,3 % vsako leto	 3,0 % 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 14,0 % pred stroški in 8,7 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	2,16 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 2,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,83 % Naložbena možnost 2,21 %
Transakcijski stroški	0,05 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,06 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Amerika, delniški**	ISIN	SI0021401649
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	Generali Investments d.o.o.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe Cilj naložbe je dolgoročna kapitalska rast, ki bo dosežena z aktivnim upravljanjem ameriških delniških naložb. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah družb iz ZDA. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

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 s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,11 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.390 EUR	5.160 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-23,7 %	-12,5 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.970 EUR	6.350 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-16,9 %	-8,5 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.740 EUR	15.640 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-1,8 %	8,0 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	5.090 EUR	18.140 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	0,6 %	10,6 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	5.600 EUR	15.640 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,13 EUR	1,13 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.687 EUR	1.309 EUR
Naložbena možnost	8 EUR	257 EUR	1.251 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	98,2 %	12,7 % vsako leto	2,9 % vsako leto
Naložbena možnost	1,8 %	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 12,9 % 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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	2,12 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 1,81 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,82 % Naložbena možnost 1,98 %
Transakcijski stroški	0,02 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,02 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Generali Vitalnost, delniški**	ISIN	SI0021400286
Datum izdaje	20. 12. 2022	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. Najmanj 85 % sredstev je naloženih v delnicah in vsaj 80 % v delnicah izdajateljev iz sektorjev zdravstvene opreme in storitev, farmacije, biotehnologije ter izdelkov in storitev ožje in široke porabe. Manj kot 10 % sredstev je naloženih v enote drugih skladov. Vrste in razpršenost naložb so usklajene z Direktivo EU o investicijskih skladih (UCITS sklad). Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

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.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje							Večje tveganje
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 4 od 7, kar je 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:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,11 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	2.640 EUR	5.860 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-20,5 %	-10,0 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.950 EUR	10.860 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-7,7 %	1,5 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.410 EUR	13.510 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-4,2 %	5,4 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	4.870 EUR	16.520 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-0,9 %	9,0 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	5.210 EUR	13.510 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,14 EUR	1,14 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
Zavarovalna pogodba	1.000 EUR	1.624 EUR	1.278 EUR
Naložbena možnost	9 EUR	275 EUR	1.273 EUR
Letni učinek stroškov*			
Zavarovalna pogodba	97,9 %	12,3 % vsako leto	2,8 % vsako leto
Naložbena možnost	2,1 %	2,2 % vsako leto	2,2 % 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 10,4 % pred stroški in 5,4 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,99 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 1,99 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,81 % Naložbena možnost 2,13 %
Transakcijski stroški	0,06 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,06 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI

Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-ZL-02/22) za produkt ZLATA LETA.

Produkt

Produkt	**ZLATA LETA**		
Naložba	**Zajamčena naložba, naložba z zajamčeno donosnostjo**		
Datum izdaje	20. 12. 2022	Upravljavec	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 s produktom razpolagate 10 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 1 od 7, kar je najnižji razred tveganja.

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

Scenariji uspešnosti

Priporočeno obdobje razpolaganja: **Primer naložbe:** **Zavarovalna premija:**		10 let 1.000 EUR letno 0,12 EUR letno*		
		Če prekinete po 1 letu	**Če prekinete po 5 letih**	**Če prekinete po 10 letih**
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.540 EUR	8.800 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-11,3 %	-2,3 %
Neugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.540 EUR	8.800 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-11,3 %	-2,3 %
Zmeren	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.540 EUR	8.800 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-11,3 %	-2,3 %
Ugoden	**Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov**	0 EUR	3.540 EUR	8.800 EUR
	Povprečen letni donos	-100,0 %	-11,3 %	-2,3 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	5.000 EUR	10.000 EUR
Scenarij v primeru smrti				
Smrt	**Koliko bi lahko vaši upravičenci dobili po odbitju stroškov**	1.000 EUR	4.180 EUR	8.800 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		1,17 EUR	1,17 EUR	1,17 EUR

*Zavarovalna premija je povprečna celotna premija 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 lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z rednim plačevanjem premije. Scenariji prikazujejo primer zavarovane osebe, stare 60 let, brez vključene indeksacije premije in dodatnih zavarovanj. 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. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski vključujejo vse stroške te osnovne naložbene možnosti in 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?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate 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 vloži 1.000 EUR na leto.

Skupni stroški zajemajo kombinacijo stroškov produkta in stroškov te naložbene možnosti.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 1.000 EUR 0 EUR	 1.459 EUR 0 EUR	 1.204 EUR 0 EUR
Letni učinek stroškov* Zavarovalna pogodba Naložbena možnost	 100,0 % 0,0 %	 11,3 % vsako leto 0,0 % vsako leto	 2,3 % vsako leto 0,0 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 0,0 % pred stroški in -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 10 letih*
Vstopni stroški	Se obračunajo v višini 3 % od plačane premije. Dodatno se od plačane premije v prvem letu obračuna tudi 5,5 % od vsote dogovorjenih premij.	1,63 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ZLATA LETA. Po poteku dobe plačevanja premij znašajo 0 %.	0,00 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,5 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 0,12 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbeno možnost 0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 0,72 % Naložbena možnost 0,00 %
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe na leto. 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 0,00 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos.

Navedeni stroški v tem poglavju so prikazani v razponu in se lahko razlikujejo od tistih, ki dejansko nastanejo, kar je odvisno od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitev, odkup, predujem, druga doba plačevanja premije ali zavarovalna vsota za primer smrti, vključitev dodatnih zavarovanj in morebitna izredna vplačila.

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.