

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-UP24T-01/24) za produkt ODGOVORNA PRIHODNOST.

Produkt

Produkt	ODGOVORNA PRIHODNOST		
Naložba	Stabilni izbor, notranji sklad, KSN7		
Datum izdaje	10. 10. 2024	Upravljavec	GENERALI zavarovalnica d.d.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote premoženja naložbe. Donosnost je dosežena s prejemi od naložb in dobički iz kapitalne rasti naložb. Pri tem se upošteva okoljske in socialne vidike trajnosti. Strategija temelji na omejitvi na naložbe, ki so lahko vključeni v naložbe notranjega sklada in morajo veljati za finančne produkte iz 8. člena Uredbe SFDR. Takšnih mora biti vsaj 90 % sredstev. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Stabilni izbor je notranji sklad, ki izvaja naložbeno politiko, usmerjeno pretežno v nižje tvegane naložbe, brez geografskih in panožnih ali sektorskih omejitev. Poudarek pri naložbah notranjega sklada bo na naložbah v obvezniške investicijske sklade. Naložbena politika notranjega sklada je opredeljena kot politika manj aktivnega upravljanja strukture naložb. Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

Ciljni mali vlagatelj

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

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo razpolagate 15 let. Dejansko tveganje se lahko znatno razlikuje v primeru predčasnega izplačila in donos je lahko manjši. Plačati boste morali znatne dodatne stroške za predčasno izplačilo.

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 4 od 7, kar je srednji razred tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s srednjo stopnjo. Slabi tržni pogoji bi lahko vplivali na zmožnost poplačila vlagatelja. Ta naložba ne vsebuje nobene zaščite glede prihodnje tržne uspešnosti, zato lahko svojo naložbo delno ali v celoti izgubite.

Scenariji uspešnosti

Priporočeno obdobje razpolaganja: Primer naložbe:		15 let 1.000 EUR letno			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih	
Scenarij					
Minimalni	Najmanjši donos ni zjamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	800 EUR	6.920 EUR	14.090 EUR	
	Povprečen letni donos	-19,9 %	-5,8 %	-3,8 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	980 EUR	9.350 EUR	20.860 EUR	
	Povprečen letni donos	-2,3 %	1,1 %	1,5 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.020 EUR	11.320 EUR	29.420 EUR	
	Povprečen letni donos	1,9 %	5,5 %	5,9 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	1.040 EUR	12.530 EUR	35.480 EUR	
	Povprečen letni donos	4,2 %	7,8 %	8,2 %	
Znesek, vložen v določenem obdobju		1.000 EUR	8.892 EUR	18.599 EUR	

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 15 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 1.000 EUR na leto, z vključeno indeksacijo premije (3 % letno), rednim plačevanjem premije, upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽOD-01/24. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski se nanašajo le na naložbo in vključujejo stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko boste dobili nazaj. Davki in dajatve so podrobneje obrazloženi v poglavju z naslovom »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ODGOVORNA PRIHODNOST.

Kakšni so stroški?

Stroški skozi čas V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate z naložbo in kako uspešna je naložba. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 1.000 EUR na leto, z upoštevanjem indeksacije premije (3 % letno), na podlagi rednega plačevanja premij in z upoštevanimi bonusi, kot je določeno v pogojih 01-ŽOD-01/24.

Stroški zajemajo le stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate, in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe.

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 8 letih	Če prekinete po 15 letih
Stroški skupaj	21 EUR	980 EUR	4.094 EUR
Letni učinek stroškov*	2,2 %	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 8,7 % pred stroški in 5,9 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 15 letih*
Vstopni stroški	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	1,49 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	1,61 %
Transakcijski stroški	0,68 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,73 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

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

Druge pomembne informacije

Ta dokument je standardiziran in predstavlja predpogodbene informacije. Pripravljen je v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/653 z dne 8. marca 2017 in njenimi spremembami.

Informacije o pretekli uspešnosti so objavljene na: <https://www.generali.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

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