

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 **ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS** 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: 9. 3. 2025.

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

Kaj je ta produkt?

Vrsta

Naložbeno življenjsko zavarovanje z enkratnim plačilom 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. Traja do smrti zavarovane osebe ali do odstopa od zavarovanja.

Cilji

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

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

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

Priporočena doba varčevanja je 10 let zaradi doseganja davčnih ugodnosti.

Ciljni mali vlagatelj

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

Zavarovalne koristi in stroški

Zavarovana oseba je zavarovana za primer smrti v višini dogovorjene zavarovalne vsote. Zavarovalna vsota za primer smrti je v prvem zavarovalnem letu enaka seštevku stanja na naložbenem računu in 10 % plačane enkratne premije ob sklenitvi, vendar ne manj kot 500 EUR, po izteku prvega zavarovalnega leta pa je enaka seštevku stanja na naložbenem računu in 500 EUR. Ko zavarovana oseba dopolni 70 let, se njena zavarovalna vsota za primer smrti samodejno zniža na višino odkupne vrednosti.

Premija se plača v enkratnem znesku. Poleg redne premije so možna tudi dodatna vplačila (izredno plačila). Na vrednost premoženja zavarovalca vpliva vrednost enote izbrane naložbe. Število enot premoženja na naložbenem računu se na podlagi vplačane premije določi tako, da se od plačane premije obračunajo vstopni stroški, kar predstavlja čisto premijo. Le-ta se nato deli z vrednostjo enote premoženja izbrane naložbe, ki velja na obračunski dan. Vrednost premoženja na zavarovalčevem naložbenem računu se mesečno izračuna z množenjem števila enot premoženja z vrednostjo enote premoženja (VEP) posamezne naložbe, veljavne na obračunski dan (dan konverzije). Vrednost teh koristi je prikazana v poglavju z naslovom »Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?«. Od stanja premoženja na naložbenem računu se mesečno obračunajo upravljaljski stroški in 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 zavarovalec ne zagotovi minimalne vrednosti premoženja na naložbenem računu ali če ne plača enkratne premije.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje



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 1 in od 3 do 5 na lestvici od 1 do 7, kar je najnižji in od srednje nizke do srednje visoke razrede tveganja.

Morebitne izgube na podlagi prihodnje uspešnosti so ocenjene s stopnjo zelo nizko in od srednje nizke do srednje visoke. Slabi tržni

pogoji pa najverjetneje ne bodo (kazalnik tveganja 1) ali verjetno ne bodo (kazalnik tveganja 3) ali verjetno bodo (kazalnik tveganja 5) vplivali na zmožnost poplačila vlagatelja. Kazalnik tveganja produkta je odvisen od kazalnika tveganja izbrane naložbe. Prikazani kazalnik tveganja se v prihodnost lahko spremenijo. 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. Tveganje in donosnost naložbe se razlikujeta glede na izbrane naložbe. Specifične informacije o posamezni osnovni naložbeni možnosti (naložbi) so na voljo v dokumentu Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti.

Scenariji uspešnosti

Priporočeno obdobje razpolaganja:		10 let		
Primer naložbe:		10.000 EUR		
Zavarovalna premija:		2,99 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	10.810 EUR - 11.430 EUR	9.860 EUR - 13.300 EUR	9.330 EUR - 17.360 EUR
Zavarovalne premije, sklenjene v določenem obdobju**		3,85 EUR	13,18 EUR	29,93 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 10.000 EUR. Scenarij v primeru smrti prikazuje primer zavarovane osebe, stare 40 let, brez vključene indeksacije zavarovalne vsote. Uspešnost produkta kot celote je odvisna od izbranega naložbenega cilja, zato so prikazani zneski v gornji tabeli v razponu. Aktivna naložba vključuje bonuse v višini 0,5 % od vrednosti premoženja te naložbe, kot je določeno v pogojih 01-ŽEB-01/20. 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. Mali vlagatelj sicer lahko utrpi finančno izgubo zaradi neizpolnjevanja obveznosti zavarovalnice, vendar je verjetnost neizpolnitve obveznosti minimalna. 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?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

V preglednicah so prikazani zneski, ki se odbijejo od vaše naložbe, da bi se pokrile različne vrste stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko ste vložili, kako dolgo razpolagate s produktom in kako uspešen je produkt. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na primeru zneska naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 10.000 EUR, z upoštevanimi bonusi v višini 0,5 % od vrednosti premoženja Aktivne naložbe, kot je določeno v pogojih 01-ŽEB-01/20.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj			
- Zavarovalna pogodba	1.916 EUR	1.895 EUR - 2.450 EUR	1.160 EUR - 1.569 EUR
- Naložbene možnosti	90 EUR - 240 EUR	441 EUR - 1.374 EUR	857 EUR - 3.166 EUR
Letni učinek stroškov*			
- Zavarovalna pogodba	19,2 %	4,2 % - 4,4 % vsako leto	1,3 % - 1,4 % vsako leto
- Naložbene možnosti	0,9 % - 2,4 %	0,9 % - 2,5 % vsako leto	0,9 % - 2,4 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Če na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal od 0,8 % do 9,1 % pred stroški in od -1,2 % do 5,4 % po stroških. Za posamezno naložbo so ti podatki prikazani v dokumentu »Specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti«.

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 odstotku od plačane premije in znašajo 2,2 %.	0,08 %
Izstopni stroški	Se obračunajo le v primeru prekinitve ter so odvisni od pretečenih let zavarovanja, kot je navedeno v naslednjem poglavju. Po priporočeni dobi razpolaganja (10 let) znašajo 1 %.	0,1 % - 0,11 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	Za zavarovalno pogodbo v višini 0,9 % vrednosti vaše naložbe letno, fiksni letni stroški 12 EUR in 2,99 EUR povprečne letne zavarovalne premije za biometrično tveganje. Za naložbene možnosti od 0,89 % do 2,33 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	Zavarovalna pogodba 1,10 % - 1,20 % Naložbena možnost 0,85 % - 2,37 %
Transakcijski stroški	Od 0,02 % do 0,20 % 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 0,02 % - 0,20 %
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 izbranega naložbenega cilja oz. od izbrane naložbe in odločitve stranke, kot je na primer, vendar ne izključno: predčasna prekinitve, odkup, predujem, druga doba posedovanja in morebitna izredna plačila.

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. 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 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. V primeru odkupa se od vrednosti premoženja na naložbenem računu obračunajo stroški izstopa, kot je navedeno v spodnji tabeli.

Potečena leta zavarovanja	0-1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
Izstopni stroški	10 %	9 %	8 %	7 %	6 %	5 %	4 %	3 %	2 %	1 %

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. Predujem lahko kadar koli vrnete v celoti ali delno oz. ga zavarovalnica poračuna ob smrti zavarovane osebe oz. 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 vložijo 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 ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS 01-ŽEB-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.

Informacije o pretekli uspešnosti so na voljo na spletni strani zavarovalnice www.generali.si. Podatki o pretekli uspešnosti so prikazani v obliki letnih donosov za obdobje zadnjih 10 let, razen če naložba ne posluje tako dolgo. 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-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Aktivna naložba, notranji sklad		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravitelj	GENERALI zavarovalnica d.d.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote premoženja naložbe. Donosnost je dosežena s prejemi od naložb in dobički iz kapitalske rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Aktivna naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti investiranih sredstev ter s spodbujanjem trajnostnih vidikov v poslovanju njihovih izdajateljev (ESG). V portfelju notranjega sklada so najmanj štiri odprti investicijski skladi, pri čemer je vsaj 40 % sredstev notranjega sklada naloženih v enote delniških skladov. Nalaga se brez geografskih, panožnih ali sektorskih omejitev z upoštevanjem meril s katerimi se spodbuja okoljske in socialne značilnosti. Naložbe lahko sestavljajo: enote odprtih investicijskih skladov (delniških, obvezniških, mešanih in skladov denarnega trga), ki jih je mogoče kupiti in prodati pri družbi za upravljanje, enote delniških, obvezniških in mešanih odprtih investicijskih skladov, s katerimi se trguje na organiziranem trgu (t. i. ETF), instrumente denarnega trga, s katerimi se običajno trguje na denarnem trgu, in depoziti pri bankah. Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

Ciljni mali vlagatelj Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri nadpovprečno visokih donosih in so pripravljeni prevzeti višje tveganje. Obenem je naložba primerna za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v naložbe z višjo stopnjo tveganja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja	Manjše tveganje	1	2	3	4	5	6	7	Večje tveganje
--------------------------	-----------------	---	---	---	---	---	---	---	----------------

Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo razpolagate 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:		10 let 10.000 EUR		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zagamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	8.070 EUR	6.160 EUR	5.060 EUR
	Povprečen letni donos	-19,3 %	-9,2 %	-6,6 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.500 EUR	12.820 EUR	16.760 EUR
	Povprečen letni donos	5,0 %	5,1 %	5,3 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.620 EUR	13.580 EUR	18.810 EUR
	Povprečen letni donos	6,2 %	6,3 %	6,5 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.830 EUR	14.990 EUR	22.930 EUR
	Povprečen letni donos	8,3 %	8,4 %	8,7 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR, z vključenimi bonusi v višini 0,5 % od vrednosti premoženja te naložbe, kot je določeno v pogojih 01-ŽEB-01/20. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

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

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 10.000 EUR, z upoštevanimi bonusi v višini 0,5 % od vrednosti premoženja te naložbe, kot je določeno v pogojih 01-ŽEB-01/20.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	243 EUR	1.422 EUR	3.374 EUR
Letni učinek stroškov*	2,5 %	2,6 % vsako leto	2,6 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 9,1 % pred stroški in 6,5 % 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	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,33 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,49 %
Transakcijski stroški	0,07 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,07 %
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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI



Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Zajamčena naložba, naložba z zajamčeno donosnostjo		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravljavlec	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	<table border="1"><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7	Večje tveganje
1	2	3	4	5	6	7				



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

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:		10 let 10.000 EUR		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %	10.000 EUR 0,0 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

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

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložijo 10.000 EUR.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Letni učinek stroškov*	0,0 %	0,0 % vsako leto	0,0 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 0,0 % pred stroški in 0,0 % 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	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	0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,00 %
Transakcijski stroški	0,00 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,00 %
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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI



Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Drzna naložba, notranji sklad, KSN1		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravljevec	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. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Aktivna naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti investiranih sredstev, ki jih zagotavlja razpršenost naložb prvenstveno v delniške investicijske sklade v višini 90 %. Pri tem se aktivna politika izraža v stalnem prilagajanju naložb glede na razmere na finančnih trgih. V obdobjih pozitivnih gibanj na kapitalnih trgih bodo sredstva naložena predvsem v delniških investicijskih skladih, ki vlagajo na t.i. trgih v razvoju (emerging markets) – ti skladi nudijo visoke potencialne rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi naložb prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi deleži obvezniških investicijskih skladov oziroma drugih nizko tveganih naložb. Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

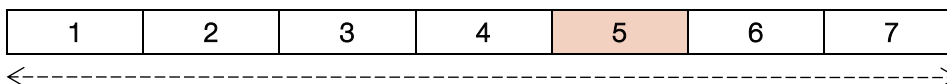
Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri nadpovprečno visokih donosih in večji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v zgodnjem življenjskem obdobju nalaganja sredstev in imajo pred seboj še dolgo obdobje do upokojitve. Obenem je naložba primerna za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v naložbe z višjo stopnjo tveganja.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje



Večje tveganje



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

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:		10 let 10.000 EUR		
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Scenarij				
Minimalni	Najmanjši donos ni zagotovljen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.			
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	7.720 EUR	5.510 EUR	4.190 EUR
	Povprečen letni donos	-22,8 %	-11,2 %	-8,3 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.140 EUR	10.700 EUR	11.450 EUR
	Povprečen letni donos	1,4 %	1,4 %	1,4 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.490 EUR	12.680 EUR	16.070 EUR
	Povprečen letni donos	4,9 %	4,9 %	4,9 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.650 EUR	13.730 EUR	18.850 EUR
	Povprečen letni donos	6,5 %	6,5 %	6,5 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

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

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	238 EUR	1.346 EUR	3.052 EUR
Letni učinek stroškov*	2,4 %	2,5 % vsako leto	2,5 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 7,4 % pred stroški in 4,9 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,15 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,31 %
Transakcijski stroški	0,20 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,21 %
Dodatni stroški, zaračunani pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Provizija za uspešnost se ne zaračunava.	0 %

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

Druge pomembne informacije

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

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

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

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI



Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Dinamična naložba, notranji sklad, KSN2		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravljevalec	GENERALI zavarovalnica d.d.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote naložbe. Donosnost je dosežena s prejemi od naložb in dobički iz kapitalske rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo.

Aktivna naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti investiranih sredstev, ki jih zagotavlja razpršenost naložb prvenstveno v delniške investicijske sklade v višini 75 %. Pri tem se aktivna politika izraža v stalnem prilagajanju naložb glede na razmere na finančnih trgih. V obdobjih pozitivnih gibanj na kapitalskih trgih bodo sredstva naložena predvsem v delniških investicijskih skladih, ki vlagajo na t.i. trgih v razvoju (emerging markets) – ti skladi nudijo visoke potenciale rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi naložb notranjega sklada prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi delež obvezniških investicijskih skladov oziroma drugih nizko tveganih naložb.

Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju.

Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd.

Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri relativno visokih donosih in nekoliko večji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v srednjem življenjskem obdobju akumulacije sredstev in imajo pred seboj še daljše obdobje do upokojitve. Obenem je naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v nekoliko bolj tvegane naložbe.

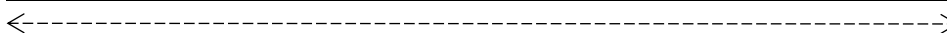
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje

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

Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo razpolagate 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:		10 let		
Primer naložbe:		10.000 EUR		
		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	7.860 EUR	5.750 EUR	4.460 EUR
	Povprečen letni donos	-21,4 %	-10,5 %	-7,7 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.250 EUR	11.320 EUR	12.810 EUR
	Povprečen letni donos	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.510 EUR	12.830 EUR	16.470 EUR
	Povprečen letni donos	5,1 %	5,1 %	5,1 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.670 EUR	13.800 EUR	19.050 EUR
	Povprečen letni donos	6,7 %	6,7 %	6,7 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

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

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	217 EUR	1.232 EUR	2.813 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 7,4 % pred stroški in 5,1 % 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	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	2,04 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,19 %
Transakcijski stroški	0,10 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,11 %
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.

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-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Uravnotežena naložba, notranji sklad, KSN3		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravitelj	GENERALI zavarovalnica d.d.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote premoženja naložbe. Donosnost je dosežena s prejemki od naložb in dobički iz kapitalne rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Aktivna naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti investiranih sredstev, ki jih zagotavlja razpršenost naložb v delniške investicijske sklade v višini 60 % in v obvezniške investicijske sklade v višini 40 %. Pri tem se aktivna politika izraža v stalnem prilagajanju naložb glede na razmere na finančnih trgih. V obdobjih pozitivnih gibanj na kapitalnih trgih bodo sredstva naložena predvsem v delniških investicijskih skladih, ki vlagajo na t.i. trgih v razvoju (emerging markets) – ti skladi nudijo visoke potenciale rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi naložb notranjega sklada prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi delež obvezniških investicijskih skladov oziroma drugih nizko tveganih naložb.

Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju.

Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd.

Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri zmerno visokih donosih in zmerni stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v drugi polovici življenjskega obdobja akumulacije sredstev in imajo pred seboj še manj kot polovico let do upokojitve. Obenem je ta naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo tudi v zmerno tvegane naložbe.

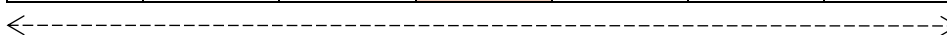
Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje

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

Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo razpolagate 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:		10 let		
Primer naložbe:		10.000 EUR		
		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	8.050 EUR -19,5 %	6.080 EUR -9,5 %	4.850 EUR -7,0 %
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.350 EUR 3,5 %	11.890 EUR 3,5 %	14.140 EUR 3,5 %
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.510 EUR 5,1 %	12.800 EUR 5,1 %	16.380 EUR 5,1 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov Povprečen letni donos	10.710 EUR 7,1 %	14.080 EUR 7,1 %	19.820 EUR 7,1 %
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

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

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	201 EUR	1.143 EUR	2.606 EUR
Letni učinek stroškov*	2,0 %	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 7,2 % pred stroški in 5,1 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	1,88 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	2,02 %
Transakcijski stroški	0,11 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,12 %
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.

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-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Preudarna naložba, notranji sklad, KSN4		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravljevec	GENERALI zavarovalnica d.d.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote premoženja notranjega sklada. Donosnost je dosežena s prejemki od naložb in dobički iz kapitalne rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Aktivna naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju varnosti in likvidnosti investiranih sredstev, ki jih zagotavlja razpršenost naložb v delniške investicijske sklade v višini 40 % in v obvezniške investicijske sklade v višini 60 %. Pri tem se aktivna politika izraža v stalnem prilagajanju naložb glede na razmere na finančnih trgih. V obdobjih pozitivnih gibanj na kapitalnih trgih bodo sredstva naložena predvsem v delniških investicijskih skladih, ki vlagajo na t.i. trgih v razvoju (emerging markets) – ti skladi nudijo visoke potenciale rasti, obenem pa so tudi visoko nihajni. V obdobjih manj ugodnih gibanj bodo v strukturi prevladovali delniški investicijski skladi z naložbenimi politikami, ki omogočajo manjšo nihajnost, izrazitejši pa bo tudi delež obvezniških investicijskih skladov oziroma drugih nizko tveganih naložb.

Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo dolgoročno udeležbo pri zmernih donosih in nižji stopnji tveganja. Primerna je za vlagatelje, ki so v zadnji četrtini življenjskega obdobja akumulacije sredstev in imajo pred seboj še manj kot četrtino let do upokojitve. Obenem je ta naložba primerna tudi za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje, da del svojih sredstev vložijo v nižje tvegane naložbe.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje

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

Večje tveganje



Kazalnik tveganja temelji na predpostavki, da z naložbo razpolagate 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:		10 let 10.000 EUR	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Scenarij					
Minimalni	Najmanjši donos ni zagotovljen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	8.330 EUR	6.600 EUR	5.480 EUR	
	Povprečen letni donos	-16,7 %	-8,0 %	-5,8 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.180 EUR	10.940 EUR	11.970 EUR	
	Povprečen letni donos	1,8 %	1,8 %	1,8 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.390 EUR	12.120 EUR	14.700 EUR	
	Povprečen letni donos	3,9 %	3,9 %	3,9 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.600 EUR	13.360 EUR	17.850 EUR	
	Povprečen letni donos	6,0 %	6,0 %	6,0 %	
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR	

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

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

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	170 EUR	936 EUR	2.072 EUR
Letni učinek stroškov*	1,7 %	1,8 % vsako leto	1,8 % 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 5,7 % pred stroški in 3,9 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	1,54 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	1,63 %
Transakcijski stroški	0,14 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,15 %
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.

SPECIFIČNE INFORMACIJE O OSNOVNI NALOŽBENI MOŽNOSTI



Ta dokument predstavlja specifične informacije o osnovni naložbeni možnosti (v nadaljevanju: naložba) in ga je potrebno brati skupaj z Dokumentom s ključnimi informacijami (KID-UP20E-01/25) za produkt ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Produkt

Produkt	ENKRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS		
Naložba	Varna naložba, notranji sklad, KSN5		
Datum izdaje	09. 03. 2025	Upravljalavec	GENERALI zavarovalnica d.d.

Kaj je ta produkt?

Cilji naložbe

Cilj naložbe je doseganje dolgoročne donosnosti sredstev, ki se meri v spremembi vrednosti enote premoženja notranjega sklada. Donosnost je dosežena s prejemki od naložb in dobički iz kapitalske rasti naložb. Prihodki iz dividend se ponovno investirajo. Naložbena politika je opredeljena kot politika doseganja dolgoročne donosnosti ob upoštevanju predvsem varnosti in likvidnosti investiranih sredstev s težnjo k ohranjanju vrednosti, prvenstveno usmerjeno v sredstva v nižje tveganih investicijskih skladih (skladih denarnega trga in obvezniških skladih) v višini 90 %. Uresničevanje naložbenih ciljev v obliki rasti vrednosti enote premoženja naložbe se bo dosegalo s sprotnim prilagajanjem naložb, vsaj enkrat letno pa se bodo preverile vse vrste naložb in njihova primernost. Naložbena politika je opredeljena kot politika nizko aktivne strukture naložb. Donos ni garantiran, ampak je odvisen od naložbene politike in nihanja vrednosti naložb v portfelju. Cenovna nihanja so odraz stanja gospodarskega cikla oz. panoge, geopolitičnih razmer, razmer na finančnih trgih, uspešnosti poslovanja posameznih podjetij, nepričakovanih dogodkov, ipd. Dejanski donos se lahko razlikuje tudi od pričakovanega donosa (krajše kot je obdobje varčevanja, večja je verjetnost, da se bo dejanski donos razlikoval od pričakovanega).

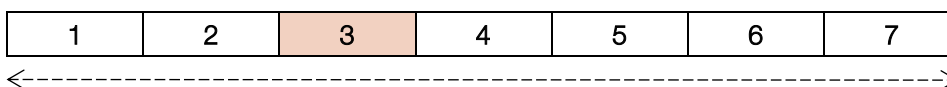
Ciljni mali vlagatelj

Naložba je primerna za vlagatelje, ki želijo sprejemati najnižje naložbeno tveganje in imajo za primaren cilj ohranitev vrednosti premoženja. Primerna je za vlagatelje, ki so tik pred upokojitvijo oziroma bodo v kratkem potrebovali sredstva. Obenem je ta naložba primerna za tiste vlagatelje, katerih premoženjsko stanje jim dovoljuje zgolj naložbe v najvarnejše tipe naložb.

Kakšno je tveganje in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Manjše tveganje



Večje tveganje



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

Zbirni kazalnik tveganja je smernica glede stopnje tveganja te naložbe v primerjavi z drugimi naložbenimi možnostmi. Kaže stopnjo verjetnosti, da bo naložbena možnost izgubila vrednost zaradi tržnih gibanj ali ker vlagatelj ne bo poplačan. To naložbo smo razvrstili pod 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:		10 let 10.000 EUR			
		Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih	
Scenarij					
Minimalni	Najmanjši donos ni zajamčen. Svojo naložbo lahko delno ali v celoti izgubite.				
Stresni	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	9.360 EUR	8.610 EUR	8.080 EUR	
	Povprečen letni donos	-6,4 %	-2,9 %	-2,1 %	
Neugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	9.930 EUR	9.650 EUR	9.320 EUR	
	Povprečen letni donos	-0,7 %	-0,7 %	-0,7 %	
Zmeren	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	9.990 EUR	9.950 EUR	9.890 EUR	
	Povprečen letni donos	-0,1 %	-0,1 %	-0,1 %	
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitju stroškov	10.080 EUR	10.400 EUR	10.810 EUR	
	Povprečen letni donos	0,8 %	0,8 %	0,8 %	
Znesek, vložen v določenem obdobju		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR	

Ta preglednica prikazuje znesek, ki bi ga lahko dobili nazaj v naslednjih 10 letih na podlagi različnih scenarijev, če vložite 10.000 EUR. Vaše koristi od naložbe so odvisne od prihodnje tržne uspešnosti. Razvoj trga v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Predstavljeni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Stresni scenarij prikazuje, koliko bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih razmerah.

Prikazani zneski se nanašajo le na naložbo in vključujejo stroške te naložbe, brez vstopnih in izstopnih stroškov naložbe, ki jih kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje ne plačate in ne vključujejo stroškov zavarovalne pogodbe. V zneskih ni upoštevan vaš davčni položaj, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko

boste dobili nazaj. Davki in dajatve so podrobneje obrazloženi v poglavju z naslovom »Kako dolgo bi moral razpolagati z njim in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?« v Dokumentu s ključnimi informacijami za produkt ENKPRATNI ŽIVLJENJSKI BONUS.

Kakšni so stroški?

Oseba, ki vam svetuje o tem produktu ali vam ga prodaja, vam lahko zaračuna druge stroške. V tem primeru vam bo zagotovila informacije o teh stroških in o njihovem učinku na vašo naložbo.

Stroški skozi čas

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

Predpostavljali smo, da:

- boste v prvem letu dobili nazaj znesek, ki ste ga vložili (0-odstotni letni donos), ob upoštevanju vseh stroškov in dajatev. Za druga obdobja razpolaganja smo predpostavljali uspešnost produkta, kot je prikazana v zmernem scenariju;
- se vložiti 10.000 EUR.

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

	Če prekinete po 1 letu	Če prekinete po 5 letih	Če prekinete po 10 letih
Stroški skupaj	91 EUR	456 EUR	909 EUR
Letni učinek stroškov*	0,9 %	0,9 % vsako leto	0,9 % vsako leto

*To prikazuje, kako stroški vsako leto v obdobju razpolaganja zmanjšujejo vaš donos. Kaže na primer, če izstopite po priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečen letni donos predvidoma znašal 0,8 % pred stroški in -0,1 % po stroških.

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

Sestava stroškov

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		Letni učinek stroškov, če prekinete po 10 letih*
Vstopni stroški	0 % ob vstopu v to naložbo. Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje vstopnih stroškov v naložbo ne plačate.	0 %
Izstopni stroški	0 % vaše naložbe, Kot vlagatelj v naložbeno zavarovanje izstopnih stroškov iz naložbe ne plačate.	0 %
Tekoči stroški, zaračunani vsako leto		
Provizije za vodenje in drugi upravni ali operativni stroški	0,89 % vrednosti vaše naložbe letno. Ti stroški so izračunani na podlagi preteklih dejanskih letnih stroškov.	0,90 %
Transakcijski stroški	0,02 % vrednosti vaše naložbe letno. To je ocena stroškov, ki nastanejo ob nakupu in prodaji osnovnih naložb naložbe. Dejanski strošek se bo razlikoval glede na vrednost nakupov in prodaj.	0,02 %
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.

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.general.si/zavarovanje/zivljenje/informacije-za-vlagatelje>.

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